

# DIGITAL BANKING DIGITAL CULTURE

ธนาคารดิจิทัล องค์กรดิจิทัล



MEMBER OF  
**Dow Jones  
Sustainability Indices**  
In collaboration with 



รายงานประจำปี 2563

แบบ 56-1 ONE REPORT





สร้างประสบการณ์ดิจิทัลแบงก์ที่ถึง  
เคียงข้างและเข้าใจความต้องการ  
ที่หลากหลายของลูกค้า เพื่อชีวิต  
ที่มีความสุข

รู้จัก เข้าใจ และสามารถตอบสนองความต้องการ  
เพื่อเข้าถึงทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถ  
ใช้ชีวิตในยุคดิจิทัลแบบไร้กังวล นำไปสู่การส่งมอบ  
บริการทางการเงินที่มีคุณค่าผ่าน SCB EASY App



ผู้ใช้งานเพิ่มขึ้น  
2 ล้านคน



#StandByYou



SCB  
PayWise







ฝึกความสามารถทางด้านเทคโนโลยี  
ผสานเข้ากับวิถีองค์กรรูปแบบใหม่  
เพื่อช่วยเหลือลูกค้า สังคมและประเทศชาติ  
โดยพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์มฟู้ดเดลิเวอรี  
สัญชาติไทย ภายใต้ชื่อ “Robinhood”

สร้าง Ecosystem กลุ่มร้านอาหารขนาดเล็กไปจนถึง  
เช่นร้านอาหารต่าง ๆ ตลอดจนกลุ่มลูกค้าและคนขับ  
ให้แข็งแกร่งและยั่งยืน ทั้งยังเป็นแพลตฟอร์มที่เชื่อม  
ความสัมพันธ์ เชื่อมเศรษฐกิจ ที่สื่อถึงการช่วยเหลือกัน  
การแบ่งปันความสุขซึ่งกันและกัน ซึ่งการช่วยเหลือ  
เกื้อกูลกันในยามยาก คือจุดแข็งที่ทำให้คนไทย สังคมไทย  
และประเทศไทยสามารถรอดพ้นจากวิกฤตที่เผชิญได้



ช่วยเหลือ  
กลุ่มร้านอาหาร



ช่วยเหลือ  
กลุ่มคนขับ



ช่วยเหลือ  
กลุ่มลูกค้า





ดิจิทัลโซลูชันที่ช่วยให้ SME ยืนหยัด  
เพื่อฝ่าฟันและก้าวไปข้างหน้าด้วยกัน  
อย่างแข็งแกร่ง

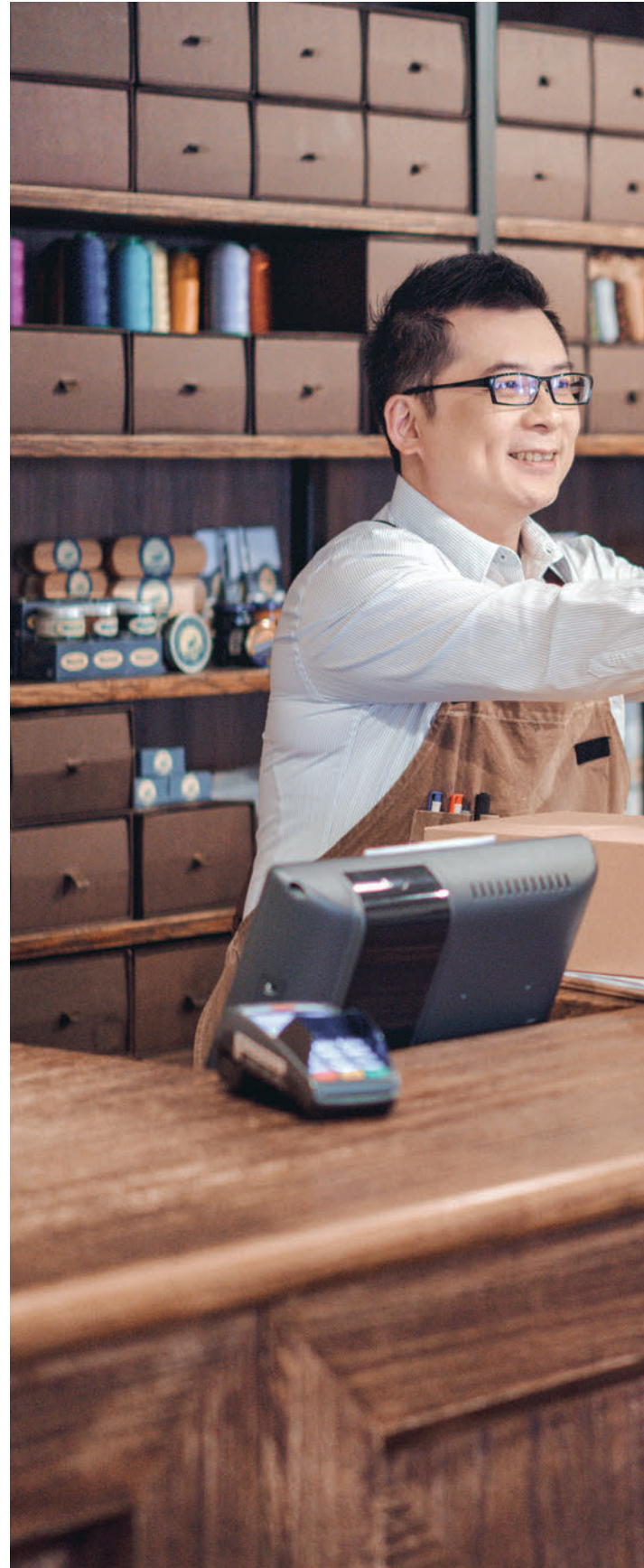
เคียงข้างผู้ประกอบการ เป็นที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญ  
และเข้าใจการดำเนินธุรกิจเชิงลึกในทุก ๆ บริษัท  
ของสังคมและเศรษฐกิจ



ให้คำปรึกษา  
ในการทำธุรกิจ



ธุรกิจสำเร็จ  
ตามเป้าหมาย









ผลงานเครือข่ายองค์กรธุรกิจแถวหน้า  
เสริมแกร่งผู้นำด้วยองค์ความรู้  
ดิจิทัลเทคโนโลยี สู่การเติบโตแบบ  
ก้าวกระโดด

เป็นที่ปรึกษา สร้างสรรค์นวัตกรรมและต่อยอด  
องค์ความรู้โดยไม่หยุดนิ่ง ให้ก้าวข้ามขีดจำกัด  
แบบเดิม เพื่อสามารถนำความก้าวหน้าทางด้าน  
เทคโนโลยี สร้างการเติบโตกับธุรกิจได้อย่างยั่งยืน  
ต่อเนื่องและมั่นคง นำไปสู่การเพิ่มความสามารถ  
ทางการแข่งขันของประเทศให้ก้าวต่อไปในระดับโลก  
ได้อย่างยั่งยืน



เสริมความรู้  
ดิจิทัล



พาธุรกิจเติบโต  
สู่ระดับโลก





**MISSION X** The Boot Camp of  
Advanced Corporate Transformation

พิธีมอบประกาศนียบัตร

ผู้เข้าร่วมอบรมหลักสูตร รุ่นที่ 1 ปี 2563



**VISTEC**  
VIDYASIRINDEHI  
INSTITUTE OF TECHNOLOGY AND INNOVATION

**d** VISTEC-dpa  
THAILAND  
AI RESEARCH  
INSTITUTE





ดำเนินธุรกิจด้วยการยึดมั่นในหลัก  
ธรรมาภิบาลเพื่อเป็นเสาหลักของ  
สังคมและขับเคลื่อนเศรษฐกิจดิจิทัล  
ของประเทศ

มุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจ  
และสังคม คู่ไปกับการดำรงไว้ซึ่งการทำกับดูแล  
กิจการที่ดี เป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ  
สังคมและสิ่งแวดล้อม ที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานใน  
ระดับสากล นำพาให้ธนาคารเจริญเติบโตอย่าง  
ยั่งยืน



ขับเคลื่อน  
เศรษฐกิจดิจิทัล



ยึดมั่น  
หลักธรรมาภิบาล



สังคมเติบโต  
อย่างยั่งยืน







## สร้างวัฒนธรรมองค์กรและ วิธีการทำงานรูปแบบใหม่ ที่มีความคล่องตัว รวดเร็ว ทำงานจากที่ไหนก็ได้

มุ่งพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง  
พัฒนาศักยภาพ กล้าที่จะลองผิดลองถูก  
เพื่อนำผลไปปรับปรุง และพัฒนาจนได้  
ผลลัพธ์ที่ดีที่สุด และปรับตัวเข้าสู่วิถี  
New Normal กันอย่างรวดเร็ว ให้เท่าทัน  
อยู่เสมอกับโลกดิจิทัล อันเป็นรากฐานที่จะ  
พ้ององค์กรให้พร้อมรับมือกับสถานการณ์  
การเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในอนาคต



พัฒนา  
ศักยภาพ



ทำงานอย่าง  
คล่องตัว



พร้อมรับมือ  
ทุกสถานการณ์







# สารบัญ

- 017 สารจากคณะกรรมการธนาคาร
- 020 คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง



## การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

034 — 140

- 034 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 065 การบริหารจัดการความเสี่ยง
- 087 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- 099 การวิเคราะห์และอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 140 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น



## การทำกับดูละกิจการ

153 — 196

- 153 นโยบายการทำกับดูละกิจการ
- 156 โครงสร้างการทำกับดูละกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร และพนักงานอื่นๆ
- 166 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการทำกับดูละกิจการ
- 196 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

# ข้อมูลสำคัญ ปี 2563



สินทรัพย์รวม

3.3

ล้านล้านบาท



สินเชื่อรวม

2.3

ล้านล้านบาท



เงินรับฝาก

2.4

ล้านล้านบาท



สัดส่วนเงินฝาก  
กระแสรายวันและ  
เงินฝากออมทรัพย์

77%



เงินกองทุนชั้นที่ 1  
ที่เป็นส่วนของ  
เจ้าของ

17.1%

กำไรสุทธิ

27.2

พันล้านบาท



การเติบโตของรายได้  
จากการดำเนินงาน

+12%

ไม่รวมรายการพิเศษ  
ครั้งเดียวปี 2562



การเติบโตของรายได้  
ค่าธรรมเนียม

+23%



อัตราส่วนค่าใช้จ่าย  
ต่อรายได้

44%



จำนวน Digital Users  
ทุกแพลตฟอร์ม

13.7 ล้านราย



จำนวนลูกค้า

16.3 ล้านราย





**ดร.วิชัย สุรพงษ์ชัย**  
นายกกรรมการ

**นายอาทิตย์ นันทวิทยา**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
และประธานกรรมการบริหาร



# สารจาก คณะกรรมการธนาคาร

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2563 นับเป็นปีแห่งความท้าทายอย่างยิ่งของธนาคารพาณิชย์ไทย ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ตั้งแต่ช่วงต้นปี ที่นำไปสู่วิกฤตเศรษฐกิจครั้งใหญ่ในหลายประเทศรวมถึงประเทศไทย เศรษฐกิจไทยปี 2563 หดตัวร้อยละ 6.1 จากการส่งออกที่ถดถอย จำนวนนักท่องเที่ยวที่ลดลงและการบริโภคภายในประเทศที่น้อยลงตามมาตรการของรัฐบาลในการควบคุมการระบาดของโควิด-19 โดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีแรก นอกจากนี้วิกฤตโรคระบาดที่เกิดขึ้นยังส่งผลให้เกิดการเร่งตัวในการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าและการใช้เทคโนโลยี เมื่อรวมกับภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรม และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบต่าง ๆ ธนาคารพาณิชย์จึงจำเป็นต้องปรับรูปแบบการทำงานและการให้บริการภายใต้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ท้าทายนี้

สำหรับธนาคารไทยพาณิชย์ นับตั้งแต่ช่วงเริ่มต้นของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารได้มุ่งให้ความช่วยเหลือกับลูกค้าของธนาคารที่ได้รับผลกระทบ เพื่อช่วยเหลือเยียวยาและฟื้นฟูสถานะทางการเงินของลูกค้าให้สามารถดำเนินต่อไปได้ โดยการให้ความช่วยเหลือทางการเงินหลากหลายรูปแบบและครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า ตามกรอบมาตรการช่วยเหลือและบรรเทาผลกระทบของลูกค้าหนี้ของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประสิทธิภาพของการให้ความช่วยเหลือเป็นที่น่าพอใจ นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาและเปิดตัว 2 ดิจิทัลแพลตฟอร์มที่สำคัญได้แก่ Robinhood และ SCB SHOP DEAL เพื่อสนับสนุนและช่วยเหลือลูกค้าในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งในขณะเดียวกันได้ช่วยเพิ่มฐานลูกค้าออนไลน์ให้กับธนาคารอย่างรวดเร็ว

ตลอดปี 2563 ธนาคารได้รับมือกับวิกฤตครั้งนี้ในเชิงรุกอย่างรอบคอบโดยธนาคารสามารถสร้างกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองได้อย่างแข็งแกร่ง ด้วยการมุ่งเน้นการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม การมีวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด และการบริหารงบดุลอย่างระมัดระวัง โดยธนาคารสามารถรักษาความแข็งแกร่งของระดับเงินกองทุนได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นสู่การเป็นธนาคารที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยี ผลักดันการใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัล รวมถึงมุ่งเน้นการสร้างระบบนิเวศ (Ecosystem) เพื่อเพิ่มระดับการมีปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าของธนาคาร อันจะนำไปสู่การสร้างโอกาสในการทำธุรกิจและความยั่งยืนของผลประกอบการในอนาคต

## ผลการดำเนินงานปี 2563

นอกเหนือจากการเร่งช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจครั้งนี้แล้ว ธนาคารยังคงมุ่งเน้นสานต่อเรื่องที่เป็นยุทธศาสตร์สำคัญซึ่งจะช่วยสร้างการเติบโตให้กับธนาคารในระยะยาว ที่สำคัญได้แก่ การสร้างขีดความสามารถใหม่ด้านเทคโนโลยีผ่านการจัดตั้ง บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด การรุกธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัยผ่าน บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด รวมถึงการผสานความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ ทั้งกลุ่ม FWD และ Julius Baer เพื่อต่อยอดธุรกิจประกันและธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ตามลำดับ นอกจากนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารได้ปรับรูปแบบการทำงาน การให้บริการ และสามารถลดการพึ่งพาสาขา ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงานและประหยัดต้นทุนได้ โดยธนาคารได้ดำเนินการปรับทักษะและศักยภาพของพนักงานให้เหมาะสมกับรูปแบบการ

ทำธุรกิจในยุคปัจจุบัน รวมถึงเริ่มใช้ลักษณะการทำงานรูปแบบใหม่ “Work from Anywhere” อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทสถานการณ์โลกในปัจจุบัน

สำหรับผลประกอบการในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 27,218 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 33 จากปีก่อน เป็นผลจากการตั้งสำรองที่สูงขึ้น ทั้งนี้ กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองมีจำนวน 80,437 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 จากปีก่อน (ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในปี 2562) ซึ่งเป็นผลจากการเติบโตของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยที่แข็งแกร่ง และการควบคุมค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 96,899 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3 จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายหลายครั้งในช่วงครึ่งแรกของปี ในขณะที่สินเชื่อโดยรวมขยายตัวร้อยละ 7 จากปีก่อน จากความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นของธุรกิจขนาดใหญ่และการสนับสนุนสินเชื่อซอฟท์โลนให้กับลูกค้าธุรกิจ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 47,869 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 จากปีก่อน (ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในปี 2562) โดยรายได้จากธุรกิจการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคารและธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 64,330 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9 จากปีก่อน เป็นผลจากการที่ธนาคารสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราร่วมค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารในปี 2563 ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 44 เปรียบเทียบกับร้อยละ 49 ในปีก่อน (หากไม่รวมรายการพิเศษครั้งเดียวในปี 2562)

ในปี 2563 ธนาคารได้ตั้งสำรองจำนวน 46,649 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29 จากปีก่อน เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและเตรียมพร้อมรับมือกับสถานการณ์เศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL) ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.68 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.41 ในปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลของการจัดชั้นลูกหนี้เชิงคุณภาพในกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 141 ในขณะที่เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.2

## การกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนองค์กร

ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นยกระดับการกำกับดูแลกิจการให้มีประสิทธิภาพเพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนเสมอมา สะท้อนจากการที่ธนาคารได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยในระดับ “ดีเลิศ” ซึ่งเป็นระดับสูงสุดต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2548 รวมถึงได้รับคัดเลือกให้

เป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ ประจำปี 2563 (Dow Jones Sustainability Indices หรือ DJSI) ในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 โดยได้รับการจัดอันดับให้อยู่ในอันดับที่ 10 ของโลกในหมวดธนาคาร

การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนองค์กรที่สำคัญของธนาคารในปี 2563 สรุปได้ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนกฎบัตรของคณะกรรมการชดเชยให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย หลักเกณฑ์ด้านความยั่งยืนองค์กรของ DJSI และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนแนวนโยบายการขับเคลื่อนงานของคณะกรรมการธนาคาร
- นอกเหนือจากการจัดให้มีการประชุมกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารปีละ 2 ครั้งแล้ว ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้ริเริ่มให้มีการจัดประชุมร่วมกันระหว่างประธานคณะกรรมการชดเชยทุกคณะเพื่อการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดภายใต้สภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจที่ท้าทาย รวมถึงจัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร นายกรรมการกรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชดเชย และนำข้อคิดเห็นจากการประชุมดังกล่าวและผลการประเมินการปฏิบัติงานมาพัฒนาปรับปรุงงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการ
- คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 นอกเหนือจากการติดตามมาตรการช่วยเหลือลูกค้าอย่างใกล้ชิด การดูแลความเป็นอยู่ของพนักงานและการทำกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมแล้ว ธนาคารยังมุ่งดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิต่าง ๆ รวมถึงสิทธิในการประชุมผู้ถือหุ้นให้ครบถ้วนตามข้อกำหนดและหลักการกำกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในระหว่างที่ไม่สามารถจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น และเมื่อสามารถจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ ธนาคารได้จัดการประชุมโดยกำหนดแนวทางและจัดเตรียมมาตรการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดตามข้อกำหนดของทางราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน
- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติโครงสร้างการกำกับดูแลความยั่งยืนของธนาคาร (SCB Sustainability Governance) รวมถึงนโยบายความยั่งยืนของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ที่กำหนดความ



มุ่งมั่นของธนาคารและแนวทางการขับเคลื่อนงานที่ชัดเจน เพื่อให้การบริหารจัดการ การกำกับดูแล และการติดตามผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล

- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน ซึ่งธนาคารได้แสดงเจตนาธรรมาและ ความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชัน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance of Corruption and Bribery) โดยในปี 2563 ธนาคารได้รับการต่ออายุการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC Recertification) ออกไปอีก 3 ปี เป็นสมัยที่ 2

## กลยุทธ์สำหรับปี 2564

แผนงานสำคัญสำหรับธนาคารในปี 2564 ประกอบด้วย การนำพหุองค์กรและลูกค้าของธนาคารให้ผ่านพ้นจากวิกฤตเศรษฐกิจในปัจจุบัน และการสร้างการเติบโตของธุรกิจธนาคารอย่างยั่งยืนในอนาคต โดยธนาคารจะมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ผ่านการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม และจะใช้ประโยชน์จากความสามารถด้านเทคโนโลยีและการวิเคราะห์ข้อมูลของธนาคารเพื่อการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ให้ดีขึ้นต่อไป นอกจากนี้ธนาคารจะยังคงเดินหน้าบริหารจัดการต้นทุนอย่างต่อเนื่อง โดยไม่มองข้ามค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการลงทุนเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการทำธุรกิจในอนาคต

ด้วยการลงทุนภายใต้โครงการ SCB Transformation ที่ผ่านมาทำให้ธนาคารพร้อมที่จะก้าวต่อไปด้วยความมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทเทคโนโลยีที่ให้บริการทางการเงิน โดยในปี 2564 ธนาคาร

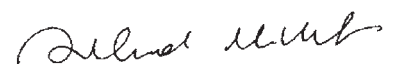
จะเดินหน้าเพิ่มขีดความสามารถทางเทคโนโลยีและผลักดันรูปแบบการทำงานในรูปแบบใหม่ ทั้งการพัฒนาดิจิทัลแบงก์กิ้งรูปแบบใหม่ การพัฒนาระบบนิเวศทางธุรกิจเพื่อดึงดูดและเพิ่มความสัมพันธ์กับลูกค้าให้มากขึ้น รวมถึงจะเร่งสร้างโอกาสในการเติบโตธุรกิจอย่างก้าวกระโดดผ่าน บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด ซึ่งจะเข้าลงทุนในธุรกิจใหม่ที่ขับเคลื่อนโดยดิจิทัล ทั้งโดยการเข้าไปลงทุนโดยตรง การลงทุนร่วมสร้าง และการร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ

ธนาคารประเมินว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2564 จะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป จึงคาดการณ์ว่าการเติบโตของสินเชื่อจะยังอยู่ในระดับชะลอตัว โดยธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญกับการปรับพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อโดยพิจารณาจากผลตอบแทนตามความเสี่ยง นอกจากนี้ ธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งและธุรกิจประกันยังคงเป็นธุรกิจที่ธนาคารมีความเชื่อมั่นในศักยภาพการเติบโต โดยธนาคารจะมุ่งเน้นการยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการผ่านบริษัทในเครือของธนาคาร และความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญ ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการมองหาโอกาสในการเติบโตจากภายนอก (Inorganic Growth) เพื่อสร้างขีดความสามารถใหม่ให้กับองค์กร และผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมายการเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank” ซึ่งจะนำพาธนาคารสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนผ่านการสร้างคุณภาพในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียหลัก ทั้งลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแล สังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ธนาคารขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้าและคู่ค้าที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคารด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานที่ร่วมแรงร่วมใจทำงานด้วยความมุ่งมั่นและทุ่มเท ธนาคารไทยพาณิชย์พร้อมเคียงข้างลูกค้าทุกกลุ่มเพื่อก้าวผ่านวิกฤตครั้งนี้ไปด้วยกัน และเดินหน้าสร้างรากฐานของธนาคารให้แข็งแกร่งเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต



ดร.วิชิต สุรพงษ์ชัย  
นายกกรรมการ



นายอาทิตย์ นันทวิทยา  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
และประธานกรรมการบริหาร

# คณะกรรมการ ธนาคาร

---



**ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย**

นายกกรรมการ และประธานกรรมการ  
กิจกรรมเพื่อสังคม



**พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล**  
กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม



**นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช**  
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ



**นายกานต์ ตระกูลชุน**  
กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร



**นายเกริก วณิกกุล**  
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง





**ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล**

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี  
และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล



**พันตำรวจเอก ธรรมนธิ วนิชย์ถนอม**

กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม



**ดร. พุฒ เดชะรินทร์**

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ  
และกรรมการกำกับความเสี่ยง



**นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ**

กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน  
และบริษัทภิบาล



**นายเชาวลิต เอกบุตร**

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ



**ดร. ลักขณา สิละยุกรโยธิน**

กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร



**ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร**

กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร  
และกรรมการเทคโนโลยี



**นางสาวจีรพร จารุกรสกุล**

กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี  
และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม



**นายจักรกฤตย์ พาราพันธุ์กุล**

กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา  
ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล



**นางสาวชุณหิต สังข์ไหม**

กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง



**นายอาทิตย์ นันทวิทยา**

กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร  
กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี



# ผู้จัดการใหญ่

---



นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์  
ผู้จัดการใหญ่



นายสาริษฐ์ รัตนกรณ  
ผู้จัดการใหญ่



ดร.อารักษ์ สุธีวงศ์  
ผู้จัดการใหญ่

# ผู้บริหารระดับ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส

---



**นายณรงค์ ศรีจักรินทร์**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มธุรกิจ Wealth



**นายวศิน ไสยวรรณ**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มธุรกิจ Wholesale



**นางสาวปรมาศิรี มโนมัย**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มธุรกิจประกัน



**นางสาวอรรธณี ชุติมิต**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มธุรกิจ Retail and Business Banking



**นายวิฑูรย์ พรสกุลวานิช**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มธุรกิจ Integrated Channels



**นางพิกุล ศรีมหันต์**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มธุรกิจ SME



**นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม



**นายมานพ เสี่ยมบุตร**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงานการเงิน





**นายเสถียร เลี้ยววาริณ**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร



**ดร.ยรรยง ไทยเจริญ**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงาน Economic Intelligence Center



**นายเกรียง วงศ์หนองเตย**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงานตรวจสอบภายใน



**นายอนุชา เหล่าขวัณสทิธิย์**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง



**นางวรนุช เดชะโกสยะ**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงาน Information and Operations



**ดร.ชาลี อัครธีระธรรม**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงาน Digital Banking



**นางพัทธากรณี สีโรดม**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล



**ม.ล. จีรเดช จักรพันธุ์**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงาน Credit



### นายตริยรัตน์ สุวรรณประทีป

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
บริษัทในเครือ

### ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่

(ข้อมูล ณ วันที่ 26 มกราคม 2564)

นาง เมธิณี	จงสถิตย์ห้วง
นาย กระทบ	พูลเกษ
นาย กิรติศ	อารมย์ดี
นางสาว จามรี	เกษตรระกูล
นางสาว ปิติพร	พนาภัทร์
นางสาว วรณรัตน์	พันธุ์จันทร์
นาย วรวัจน์	สุวคนธ์
นางสาว ศรมน	อิงคตานุวัฒน์
นาย ศิโรตม์	วิษยาภัย
นางสาว สุทธภา	อมรวินวัฒน์
นางสาว อารยา	ภูพานิช
Mr. Kamalkant	Agarwal
Mr. Ralph	Brunner
Mr. Tse Tiong	Lee

### ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

(ข้อมูล ณ วันที่ 26 มกราคม 2564)

นาย เสกสม	อินทราวัฒน์
นาย เสกสรรค์	พรไพรินทร์
นาย เอกพล	อภิรัตน์
นาย แพททริก	ปุเลียม
นางสาว กนกวรรณ	ใจศรี

นางสาว กล้วยไม้	เทพัสติน ฌ อยู่ธยา
นาย คณินทร์	แรงกล้า
นางสาว จันทรเพ็ญ	วิชชินทกรณ์
นางสาว จิตตินันท์	ชาติสีหราช
นาย ชลิตติ	เนื่องจำนงค์
นาง ณีฎฐกานต์	ครรภาฉาย
นาง ณาตยา	สุขุม
นาย ธนวัฒน์	กิตติสุวรรณ
นาย ธนิก	ธราวิศิษฐ์
นาย ธีระเดช	ศรีระชียานนท์
นางสาว ธีรินทร์	รัตนกัญญา
นางสาว จินดา	ชอบพัฒนา
นางสาว วชิราภรณ์	เง่าธรรมสาร
นางสาว นาถฤดี	บุญรัตพันธุ์
นาย ปฎิภาณ	เลิศประเสริฐศิริ
นาย ปวเรศ	หวังดี
นาย พรสิทธ์	กฤษดาประดิษฐ์
นาย พิชาญ	อังศุวิชรากร
นาย สมนึก	ศิริวรรณ
นาย สักกวิทย์	อิทธิสวัสดิ์
นาย นิพัทธ์	วัฒนาธิษฐาน
นางสาว ปารีชาต	แจ่มไพบ
นางสาว ปิยะอาภา	เจริญเวช
นางสาว พรรณี	ประชาญตรีกาล
นางสาว พิมพิใจ	ทองมี
นาย ภาณุ	โชติประสิทธิ์
นาย รัชสรรค์	องค์สรณะคม
นาย รัชสิ	วงษ์กิจบัญชา
นางสาว รัฐยา	ทองรัตน์
นาย วงศกร	ชัยวนนท์
นางสาว วิภาศิริ	ฉันทานุมัติ
นาง วิวิธนา	บุญญาสัย
นางสาว วิณา	เลิศนิมิตร
นาย ศรชัย	สุนต์ตา
นางสาว ศลิษา	หาญพานิช
นาย คัดดา	ดำนาคแก้ว
นาง ศิริบรรจง	อุทยภาศ
นาย สมสกุล	วินิชบุตร
นาง สะการะ	อัครวิทย์
นาย สิทธิพร	ธัญญะรัตน์
นาย สิริ	รัตนเวทวงศ์
นาย สีหนาท	ลำชำ
นาย สุธีร์พันธุ์	สักรวัตร
นางสาว สุนทรี	รจิตพุกษา
นาง อนิสา	ชูจันทร์
นาง อภิรดี	สินสุขเพิ่มพูน
นาย อรรถพงศ์	พรธิตี
นาย อาพัทธ์	วิชิตระกูล
นาย อิทธิพันธ์	เจียกเจิม



# เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน ที่สำคัญ 5 ปี

## ฐานะการเงิน (งบการเงินรวม)

ณ 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	2563 (TFRS9)	2562	2561	2560	2559
สินทรัพย์รวม	3,278.4	2,963.7	3,187.3	3,024.0	2,913.0
เงินให้สินเชื่อ*	2,255.2	2,113.8	2,140.6	2,034.7	1,939.0
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,130.3	2,002.5	2,040.6	1,948.1	1,865.8
หนี้สินรวม	2,866.6	2,562.9	2,806.4	2,660.3	2,578.7
เงินรับฝาก	2,420.5	2,159.4	2,159.6	2,092.5	2,026.3
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	411.8	400.8	381.0	363.8	334.3

\* หลังหักรายได้รอดัตถบัญญัติ

## ผลประกอบการ (งบการเงินรวม)

สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	2563 (TFRS9)	2562	2561	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	118.4	135.0	129.1	125.1	122.4
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21.5	35.6	32.8	32.8	34.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	96.9	99.4	96.4	92.3	88.4
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	47.9	66.7	41.9	43.9	44.9
<b>รายได้รวม</b>	<b>144.8</b>	<b>166.1</b>	<b>138.2</b>	<b>136.2</b>	<b>133.3</b>
หัก ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	64.3	70.5	64.6	57.7	51.6
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	80.4	95.6	73.6	78.6	81.7
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	46.6	36.2	24.0	25.1	22.5
หัก ภาษีเงินได้ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6.6	18.9	9.5	10.3	11.6
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)</b>	<b>27.2</b>	<b>40.4</b>	<b>40.1</b>	<b>43.2</b>	<b>47.6</b>

**อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน  
(งบการเงินรวม)**

หน่วย: ร้อยละ

	2563 (TFRS9)	2562	2561	2560	2559
<b>ความสามารถในการทำกำไร</b>					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	0.9	1.3	1.3	1.5	1.7
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	6.7	10.4	10.8	12.4	14.8
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	3.2	3.3	3.2	3.2	3.3
สัดส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	33.1	40.2	30.3	32.2	33.7
<b>ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>					
ค่าใช้จ่ายต่อรายได้	44.4	42.5	46.8	42.3	38.7
ค่าใช้จ่ายต่อสินทรัพย์	2.1	2.3	2.1	1.9	1.8
<b>สถานะทางการเงิน</b>					
ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์	12.5	13.5	11.9	12.0	11.5
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	93.2	97.9	99.1	97.2	95.7
<b>การดำรงเงินกองทุน<sup>1/</sup></b>					
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.2	18.1	17.1	17.7	17.7
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.1	17.0	15.1	15.6	14.8
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.1	1.1	2.0	2.1	2.9
<b>คุณภาพสินทรัพย์</b>					
สินเชื่อโดยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.68	3.41	2.85	2.83	2.67
ค่าเพื่อผลขาดทุนโดยค่าด้านเครดิต / ค่าเผื่อนี้					
สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ	140.8	134.1	146.7	137.3	134.3
ค่าเพื่อผลขาดทุนโดยค่าด้านเครดิต / ค่าเผื่อนี้					
สงสัยจะสูญของสินเชื่อต่อสินเชื่อรวม	6.2	5.4	4.8	4.4	4.0

**ข้อมูลหลักทรัพย์<sup>2/</sup>**

	2563	2562	2561	2560	2559
กำไรสุทธิต่อหุ้น - EPS (บาท)	8.01	11.90	11.79	12.69	14.01
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น - BVPS (บาท)	121.04	117.78	111.80	106.93	98.28
เงินปันผลต่อหุ้น <sup>3/</sup> (บาท)	2.30	6.25	5.50	5.50	5.50
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	297	415	454	510	518
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	3,399	3,399	3,399

<sup>1/</sup> ตัวเลขเงินกองทุนเปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

<sup>2/</sup> หลักทรัพย์ หมายถึง หุ้นสามัญและหุ้นบริษัทย่อย

<sup>3/</sup> เงินปันผลต่อหุ้นในปี 2563 เป็นไปตามข้อเสนอในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2564

# 1

---

## การประกอบธุรกิจและ ผลการดำเนินงาน

---

โครงสร้างและ  
การดำเนินงานของ  
กลุ่มบริษัท

การบริหาร  
จัดการความเสี่ยง

การขับเคลื่อนธุรกิจ  
เพื่อความยั่งยืน

การวิเคราะห์และอธิบาย  
ของฝ่ายจัดการ

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูล  
สำคัญอื่น



# โครงสร้างและการดำเนินงาน ของกลุ่มบริษัท

## 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)

# กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์



## ประวัติ

ธนาคารไทยพาณิชย์ก่อตั้งขึ้นโดยพระบรมราชานุญาต เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกของประเทศไทย ตลอดระยะเวลา 115 ปีที่ผ่านมา ธนาคารไทยพาณิชย์ มีบทบาทสำคัญในการให้บริการทางการเงินในประเทศไทยผ่าน วัฏจักรเศรษฐกิจมากมาย รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง และด้วยการสนับสนุนอย่างแข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ทำให้ธนาคารสามารถผ่านช่วงเวลาดังกล่าวและส่งผลให้ธนาคารในทุกวันนี้มีขนาดที่ใหญ่ขึ้น มีการดำเนินงานที่ดีขึ้นและแข็งแกร่งขึ้น

จากวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ธนาคารได้ทำการเพิ่มทุน ด้วยการเข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกระทรวงการคลัง (มาตรการ 14 สิงหาคม 2541) ส่งผลให้ในเดือนพฤษภาคม 2542 กระทรวงการคลังและสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ เป็นผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ต่อมากระทรวงการคลังได้จัดตั้งกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่งขึ้นในปี 2546 และได้โอนหุ้นของธนาคารที่กระทรวงการคลังถืออยู่ให้กองทุนดังกล่าวในวันที่ 1 ธันวาคม 2546 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 23.35 และกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง ในสัดส่วนร้อยละ 23.10



เศรษฐกิจหดตัว

**6.1%** ในปี 2563

จากผลกระทบ  
ของการระบาดโควิด-19  
นับแต่ช่วงไตรมาส 2



เศรษฐกิจไทย  
คาดว่าจะขยายตัวได้

**2.2%** ในปี 2564



## เศรษฐกิจไทยปี 2563 และแนวโน้มปี 2564

ในปี 2563 เศรษฐกิจไทยหดตัวมากถึงร้อยละ 6.1 จากการลดลงอย่างมากของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในไตรมาส 2 ซึ่งการระบาดของโควิด-19 ที่เกิดขึ้นส่งผลกระทบต่อภาคท่องเที่ยวของไทย ทำให้นักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้าไทยหายไปเกือบทั้งหมดนับแต่ช่วงไตรมาส 2 เป็นต้นมา นอกจากนี้ มาตรการปิดเมืองของหลายประเทศทั่วโลก ทำให้เศรษฐกิจโลกอยู่ในภาวะชะงักงันและเกิดปัญหาห่วงโซ่อุปทาน (supply chain disruption) การส่งออกของไทยจึงได้รับผลกระทบตามไปด้วย โดยเฉพาะในช่วงไตรมาส 2 ที่หดตัวมากถึงร้อยละ 17.7 ในส่วนการระบาดของโควิด-19 ซึ่งนำไปสู่มาตรการปิดเมืองของไทยในช่วงไตรมาส 2 ทำให้ธุรกิจหลายประเภท โดยเฉพาะในภาคบริการต้องปิดกิจการชั่วคราว และการอุปโภคบริโภคของภาคเอกชนปรับลดลง ด้วยเหตุนี้ GDP ไทยในช่วงไตรมาส 2 จึงหดตัวมากถึงร้อยละ 12.2 อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปี เศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวจากจุดต่ำสุด นำโดยการท่องเที่ยวในประเทศและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ แต่การฟื้นตัวมีลักษณะค่อยเป็นค่อยไป เนื่องจากยังได้รับปัจจัยกดดันจากผลเป็นเศรษฐกิจที่ยังมีอยู่ ได้แก่ การปิดกิจการของภาคธุรกิจที่เพิ่มขึ้น ภาวะตลาดแรงงานที่เปราะบาง และระดับหนี้ที่สูงขึ้นมากทั้งในภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ

สำหรับปี 2564 ธนาคารประเมินเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างช้า ๆ โดยมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 2.2 ปัจจัยหลักมาจากภาคท่องเที่ยว ที่คาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวเดินทางเข้าประเทศจำนวน 3.7 ล้านคน ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.2 ของระดับก่อนโควิด-19 ซึ่งความเร็วในการฟื้นตัวจะขึ้นอยู่กับการได้รับวัคซีนของประชากรและนโยบายการเปิดประเทศของประเทศต่าง ๆ ในเบื้องต้น คาดว่ากลุ่มประเทศพัฒนาแล้วส่วนใหญ่จะได้รับการฉีดวัคซีนอย่างแพร่หลายจนเกิดภูมิคุ้มกันหมู่ในช่วงไตรมาสที่ 2-3 ของปี 2564 และมีแนวโน้มที่จะเปิดประเทศให้ผู้ที่ได้รับวัคซีนสามารถเดินทางระหว่างกันได้ ขณะที่ประเทศกำลังพัฒนาในเอเชียส่วนใหญ่ซึ่งหลายประเทศเป็นแหล่งสำคัญของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่จะมาไทยจะได้รับวัคซีนและมีภูมิคุ้มกันหมู่ที่ช้ากว่า ในกรณีประเทศไทย ตามแผนการล่าสุดของรัฐบาลคาดว่าจะเริ่มมีการฉีดวัคซีนในวงกว้างได้ในช่วงกลางปีนี้เป็นต้นไป แต่กว่าจะได้ภูมิคุ้มกันหมู่มาจะต้องรอนถึงครั้งแรกของปี 2565 จึงทำให้แม้ไทยจะสามารถทยอยเปิดให้นักท่องเที่ยวต่างชาติที่ได้รับการฉีดวัคซีนแล้วเดินทางเข้าไทยได้ในช่วงครึ่งหลังของปี 2564 แต่การฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่จะมาประเทศไทยในปีนี้น่าจะฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ก่อนที่จะเร่งตัวขึ้นในช่วงปี 2565 อย่างไรก็ตาม การแพร่ระบาดของโควิด-19 ในประเทศไทยและต่างประเทศในช่วงต้นปี 2564 ทำให้ความคาดหวังของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจลดลง

อย่างไรก็ดี ผลเป็นทางเศรษฐกิจที่เหลือนอยู่ได้ทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจเป็นไปอย่างช้า ๆ การเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยนั้นอ่อนตัวลงตั้งแต่ก่อนการระบาดใหญ่ของโควิด-19 โดยที่ผลเป็นทางเศรษฐกิจที่ยังคงอยู่ ได้แก่ 1) ความเปราะบางของตลาดแรงงาน ได้แก่ การว่างงานที่ยังคงอยู่ในระดับสูง จำนวนแรงงานที่ทำงานต่ำระดับที่เพิ่มขึ้นมาก และการที่แรงงานจำนวนมากต้องเปลี่ยนไปทำงานที่มีรายได้น้อยลง 2) ภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงปิดกิจการเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก และ 3) ปัญหาหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ที่เพิ่มสูงขึ้นมาก ซึ่งล้วนเป็นปัจจัยสำคัญต่อการฟื้นตัวของภาคบริการและการลงทุนภาคเอกชนในระยะต่อไป ดังนั้น ภาคธุรกิจจึงมีส่วนสำคัญในการพยุงเศรษฐกิจของประเทศจากพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินเพื่อแก้ไขปัญหา เยียวยา และฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคมที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2562 (พรก. กู้เงิน 1 ล้านล้านบาท) ผ่านมาตรการเยียวยาและกระตุ้นเศรษฐกิจต่าง ๆ อาทิ มาตรการเราชนะ คนละครึ่ง และ เราเที่ยวด้วยกัน เป็นต้น

ด้านนโยบายการเงิน คาดว่า ธปท. จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 0.5 ตลอดปี 2564 รวมทั้งใช้มาตรการอื่นควบคู่เพื่อผ่อนคลายนโยบายการเงินและประคับประคองการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยในกรณีที่การกลับมาระบาดของโควิด-19 ในไทยสามารถควบคุมได้ในช่วง 2 เดือนแรกของปี ธนาคารคาดว่า ธปท. จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับร้อยละ 0.5 ตลอดทั้งปี และจะทำนโยบายอื่นควบคู่เพื่อผ่อนคลายภาวะทางการเงินเพิ่มเติม เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ รวมถึงรักษาเสถียรภาพของภาคการเงินโดยรวมผ่านการปรับเกณฑ์เงื่อนไขการเข้าร่วมโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan) สำหรับ SMEs และมาตรการอื่น ๆ เพิ่มเติมเพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการบริหารจัดการหนี้เสียอย่างมีประสิทธิภาพ

ด้านปัจจัยเสี่ยงที่ต้องจับตาในปี 2564 ได้แก่ 1) ความล่าช้าในการกระจายวัคซีนในไทยอย่างแพร่หลาย 2) ผลเป็นทางเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับหนี้เสียที่เพิ่มขึ้น 3) ปัญหาเสถียรภาพการเมืองในประเทศ 4) ปัญหาภัยแล้ง จากระดับน้ำในเขื่อนที่ยังอยู่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในอดีต และ 5) ค่าเงินบาทที่แข็งเร็วกว่าคู่ค้า คู่แข่งซึ่งอาจกระทบต่อการฟื้นตัวของอุปสงค์ต่างประเทศ



ลูก้าออนไลน์  
ของธนาคารเพิ่มขึ้นถึง

33% ในปี 2563

เป็น

**13.7**

ล้านราย



ธนาคารมีทำโรสุทริ  
จำนวน

**27,218**

ล้านบาท

# ลักษณะการประกอบธุรกิจ

## กลยุทธ์และการดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทในเครือ

### ภาพรวมธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารที่ให้ บริการทางการเงินที่ครบวงจรชั้นนำของประเทศ นำเสนอผลิตภัณฑ์ และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ทุกกลุ่ม ธนาคารมีเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในประเทศที่ กว้างขวาง นอกเหนือจากการให้บริการหลัก ซึ่งได้แก่ บริการเงิน ฝากและธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ธนาคารยังมีบริการ ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในแต่ละ กลุ่ม โดยสำหรับลูกค้าบุคคล ธนาคารให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต บริการโอนเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ บริการ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุน และการประกัน สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารให้บริการบริหารเงินเพื่อ ธุรกิจ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อการค้าต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์บริหารเงิน ผลิตภัณฑ์ทางตลาดตราสารหนี้และตลาดทุน บริการที่ปรึกษาทางการเงินวาณิชธนกิจ รวมถึงบริการทางการเงินอื่น ๆ

ธนาคารมีบริษัทในเครือที่สำคัญหลายบริษัทซึ่งให้บริการ ทางการเงินเพื่อตอบสนองต่อความต้องการโดยเฉพาะของลูกค้า รวมทั้ง หาโอกาสการเติบโตใหม่ ๆ นอกจากบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด แล้ว ธนาคารยังมีบริษัทในเครือซึ่งมุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถใหม่ ทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูลรวมถึงการเข้าถึงเทคโนโลยีชั้นนำ เพื่อนำมาต่อยอดปรับใช้กับธุรกิจธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ได้แก่ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในปี 2563 พันธกิจหลัก คือ การสร้างแหล่งการเติบโตใหม่ ๆ ผ่านนวัตกรรมทางเทคโนโลยี และการลงทุนในธุรกิจที่นอกเหนือไปจากธุรกิจธนาคารแบบเดิม ผ่านการร่วมทุน ร่วมสร้าง การลงทุนเชิงกลยุทธ์และการเป็นพันธมิตร ทางธุรกิจ เพื่อช่วยให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว

นอกจากนี้ การร่วมทุนกับจูเลียส แบร์ (Julius Baer) ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจบริการธนบัตรชั้นนำจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์ ยังช่วยเพิ่มคุณค่าและยกระดับการให้บริการด้านการบริหารความ มั่งคั่งแก่กลุ่มลูกค้าผู้มีความมั่งคั่งระดับสูง การผนึกกำลังร่วมกัน ระหว่างบริษัทในเครือเหล่านี้จะเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยขับเคลื่อนและ นำพาธนาคารให้กลายเป็นธนาคารแห่งอนาคตที่ตอบโจทย์ความ ต้องการของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วได้อย่างฉับพลัน และยั่งยืน

ในปี 2563 ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต และประกันวินาศภัยผ่านบริษัท ไทยพาณิชย์ โภคเทค จำกัด เพื่อที่จะ บุกลงตลาดประกันที่มีการเจาะตลาดในระดับต่ำ รวมถึงผสมผสานความ ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเสริมความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจ ประกัน สร้างความแตกต่าง และคุณค่าให้แก่ลูกค้าและสังคมอย่าง ยั่งยืน โดยมีเทคโนโลยีดิจิทัลเป็นตัวขับเคลื่อน

โครงสร้างรายได้ของธนาคารมาจาก 3 กลุ่มธุรกิจหลักได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้า SME และกลุ่มลูกค้าบุคคล และลูกค้า Wealth โดยในปี 2563 รายได้จากกลุ่มลูกค้าบุคคลและ ลูกค้า Wealth มีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมดของ ธนาคาร ตามด้วยรายได้จากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่ม ลูกค้า SME เนื่องจากธนาคารมีกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นรายได้จากธุรกิจ ประกันและการบริหารความมั่งคั่ง ธนาคารคาดว่ารายได้จากกลุ่ม ลูกค้าบุคคลและลูกค้า Wealth จะมีสัดส่วนสูงขึ้นต่อเนื่อง ตาราง ด้านล่างแสดงโครงสร้างรายได้ของธนาคารจำแนกตามกลุ่มลูกค้า



โครงสร้างรายได้จำแนกตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	2563	2562	2561
ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	19%	16%	20%
ลูกค้า SME	14%	11%	13%
ลูกค้าบุคคล และลูกค้า Wealth	55%	48%	55%
อื่น ๆ *	12%	25%	12%

\* รวมบริหารการเงิน การลงทุนตราสารทุน และบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่รายได้ไม่ได้รวมอยู่ในกลุ่มลูกค้า

### การดำเนินงานในปี 2563

ธุรกิจธนาคารในปี 2563 ยังคงเผชิญกับความท้าทายรอบด้าน ไม่ว่าจะเป็นสภาวะทางเศรษฐกิจที่โดนกระทบหนักจากสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 อีกทั้งปัจจัยรุมเร้าที่มีอยู่เดิมเช่น การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี พฤติกรรมของลูกค้า การแข่งขันในอุตสาหกรรม และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบต่าง ๆ ส่วนแล้วแต่ส่งผลให้การทำธุรกิจธนาคารนั้นท้าทายมากยิ่งขึ้น

การระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ตั้งแต่ต้นปีได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างไม่เคยปรากฏมาก่อน นำไปสู่วิกฤตเศรษฐกิจครั้งใหญ่ในหลากหลายประเทศรวมถึงประเทศไทย ด้วยการสนับสนุนจากรัฐบาลและหน่วยงานกำกับดูแล ธนาคารไทยพาณิชย์สามารถช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างทันท่วงที โดยเชื่อว่าหากลูกค้าอยู่รอดธนาคารจะอยู่รอดด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการบริหารฐานะทางการเงินของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นระดับเงินกองทุน สภาพคล่อง คุณภาพพอร์ตสินเชื่อบริการ และการบริหารต้นทุนการดำเนินงาน ทั้งหมดนี้เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารยังคงยืนหยัดอย่างระมัดระวังในด้านการจัดการการเงินโดยเฉพาะในช่วงเวลาที่ยากลำบาก

นับตั้งแต่มีการระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าไปแล้วกว่า 1.1 ล้านราย โดย ณ สิ้นปี 2563 สินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลืออยู่ที่ร้อยละ 18 ของสินเชื่อรวม (402 พันล้านบาท) ลดลงสองไตรมาสติดต่อกันจากร้อยละ 29 ของสินเชื่อรวม (636 พันล้านบาท) ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 และจากร้อยละ 39 ของสินเชื่อรวม (839 พันล้านบาท) ณ สิ้นไตรมาส 2/2563

สถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 ส่งผลให้เกิดการเร่งตัวในการนำเทคโนโลยีมาใช้ เพื่อปรับรูปแบบการทำงาน การให้บริการ และสามารถลดการพึ่งพาสาขา ก่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพและประหยัดต้นทุนได้ ธนาคารดำเนินการปิดสาขาอย่างต่อเนื่อง และการปรับทักษะและศักยภาพของพนักงานของธนาคารให้เหมาะสมกับรูปแบบการทำธุรกิจในยุคปัจจุบัน

นอกจากรูปแบบการทำงานที่เปลี่ยนไปแล้ว การเพิ่มขึ้นของการใช้ดิจิทัลทำให้ธนาคารต้องดูแลให้เกิดเสถียรภาพ ความยั่งยืนและปลอดภัยในฐานระบบเทคโนโลยีของธนาคารอยู่เสมอ สิ่งนี้ทำให้ธนาคารยังคงต้องลงทุนเพื่อเพิ่มขีดความสามารถทางเทคโนโลยีให้กับธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยโครงการ SCB Transformation ที่ได้เริ่มเมื่อปี 2559 นั้นได้สิ้นสุดลงในปี 2562 โดยธนาคารได้ลงทุนในรากฐานและความสามารถทางเทคโนโลยีในระดับองค์กร และได้เพิ่มขีดความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลันของเทคโนโลยีและพฤติกรรมของลูกค้า ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์จากการลงทุนผ่านการให้บริการที่ตอบโจทย์และรวดเร็วและบนต้นทุนที่ต่ำลงในหลาย ๆ ด้าน

การแพร่ระบาดของโควิด-19 พิสูจน์ให้เห็นถึงคุณค่าของการลงทุนทางเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลของธนาคาร โดยธนาคารสามารถให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานจากที่ไหนก็ได้ (Work from Anywhere) ได้อย่างทันทีและมีประสิทธิภาพ ซึ่งกลายเป็นบรรทัดฐานใหม่ของการทำงานของธนาคาร

ด้วยข้อจำกัดที่เกิดขึ้นในช่วงโรคระบาดโควิด-19 กิจกรรมทางธุรกิจและรูปแบบการดำเนินชีวิตหลายอย่างเปลี่ยนไป ดังจะเห็นได้จากการเพิ่มขึ้นของธุรกิจอีคอมเมิร์ซและการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์เพื่อเป็นการสนับสนุนและช่วยเหลือลูกค้าในช่วงเวลาที่ยากลำบากเช่นนี้ ด้วยศักยภาพทางเทคโนโลยีของธนาคาร ธนาคารได้สร้างแพลตฟอร์มขึ้นมาใหม่ถึงสองแพลตฟอร์ม ได้แก่ SCB SHOP DEAL และ Robinhood มีจุดประสงค์หลักเพื่อช่วยให้ลูกค้าธุรกิจของธนาคารมีช่องทางที่จะนำเสนอสินค้าและบริการในรูปแบบใหม่เพื่อเพิ่มรายได้ ในขณะที่เดียวกัน ธนาคารก็ได้โอกาสในการสร้างสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าผ่านแพลตฟอร์มดังกล่าวด้วย

Robinhood เป็นแพลตฟอร์มบริการส่งอาหารสัญชาติไทยเพื่อธุรกิจร้านอาหารไทย Robinhood เกิดขึ้นเพื่อช่วยเหลือร้านอาหารขนาดเล็ก กว่า 16,000 ร้าน ให้สามารถเข้าถึงช่องทางการขายทางออนไลน์ได้ ด้วยค่าใช้จ่ายที่ต่ำกว่าแพลตฟอร์มออนไลน์

เจ้าอื่น Robinhood ไม่มีการเก็บค่าธรรมเนียม ไม่มีค่าสมัคร ไม่คิดค่า GP (Gross Profit) ร้านค้าได้รับเงินภายใน 1 ชั่วโมง หลังจากที่ย้ายได้ ช่วยเพิ่มสภาพคล่องเพื่อนำรายได้ไปใช้จ่ายในวันต่อไป ทำให้การบริหารจัดการเงินทุนของร้านเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง เสมือนซื้อขายด้วยเงินสด ในขณะที่เดียวกัน แพลตฟอร์มก็ช่วยสร้างงานให้กับคนรับส่งอาหารกว่า 1 หมื่นรายในช่วงที่ภาวะว่างงานสูง Robinhood เป็นระบบไร้เงินสดที่ช่วยให้คนรับส่งอาหารได้รับรายได้ทันที ในส่วนผู้สั่งอาหารก็สามารถจ่ายเงินโดยตรงให้แก่ร้านอาหารได้หลากหลายวิธี ได้แก่ ผ่านแอปพลิเคชัน SCB EASY บัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเงินสด

SCB SHOP DEAL เป็นแพลตฟอร์มที่ออกแบบมาช่วยลูกค้าธุรกิจโดยเฉพาะในกลุ่มอุตสาหกรรมท่องเที่ยวและบริการ โดยเป็นช่องทางการขายออนไลน์ เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถนำเสนอข้อเสนอที่มีความน่าสนใจแก่ผู้บริโภค

จากการที่ธนาคารใช้ช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงผู้บริโภค ทั้ง SCB EASY App และช่องทางการให้สินเชื่อออนไลน์ของบริษัทในเครือ เพื่อเพิ่มจำนวนลูกค้าออนไลน์และเพิ่มบริการที่หลากหลายให้กับลูกค้า ส่งผลให้จำนวนลูกค้าออนไลน์ของธนาคารเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 33 เป็น 13.7 ล้านรายในปี 2563

ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 27,218 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 32.7 จากปีก่อน การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากฐานของปีก่อนที่มีรายการพิเศษครั้งเดียวจากการขายหุ้นบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในไตรมาส 3/2562 และสำรองที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ต่อคุณภาพของสินเชื่อโดยรวม ถ้าไม่รวมรายการพิเศษครั้งเดียวจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิตที่บันทึกในไตรมาส 3/2562 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 จากปีก่อน เป็นผลมากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น และมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 46,649 ล้านบาท (ร้อยละ 2.14 ของสินเชื่อรวม) ซึ่งสะท้อนถึงเครื่องชี้ภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่อ่อนแอลง และการด้อยค่าของสินทรัพย์ในภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัวลง

เงินให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อน ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่ทบทวนใหม่ของธนาคารที่ร้อยละ 3-5 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นมากกว่าคาดของความต้องการสินเชื่อบุคคล และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เนื่องจากสภาพคล่องในตลาดพันธบัตรที่ลดลง อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.68 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพ และส่วนหนึ่งมาจากสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอลง ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ

สินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 140.8 ณ สิ้นปี 2563 นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.2 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 17.1

ธนาคารยังคงรักษาความเป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม รวมถึงเป็นหนึ่งในผู้นำด้านเครือข่ายในการให้บริการลูกค้าทั่วประเทศ โดย ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีสาขา จำนวน 811 สาขา เครื่องเอทีเอ็มและเครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ 12,055 เครื่อง ศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 67 แห่ง และช่องทางการให้บริการรูปแบบใหม่ เช่น แอปพลิเคชัน SCB EASY และ SCB Line Connect เป็นต้น

## แผนกลยุทธ์ของธนาคาร

ธุรกิจธนาคารยังคงเผชิญกับความท้าทายซึ่งเพิ่มความรุนแรงขึ้นเรื่อย ๆ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีซึ่งทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน (Disruption) จากรอบด้าน ทำให้บริบทในการดำเนินธุรกิจธนาคารไม่เหมือนเดิมอีกต่อไป ซึ่งถือเป็นความปกติในรูปแบบใหม่ ที่ผู้ประกอบการในปัจจุบันจำเป็นต้องปรับตัว สภาพการแข่งขันและโครงสร้างรายได้ของธุรกิจธนาคารเปลี่ยนแปลงไปมาก รายได้ค่าธรรมเนียมธนาคารมีแนวโน้มลดลงจากการแข่งขันและกฎเกณฑ์ที่เข้มงวดขึ้นจากผู้กำกับดูแล

ด้วยการลงทุนภายใต้โครงการ SCB Transformation ธนาคารพร้อมที่จะก้าวต่อไปด้วยความมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัท เทคโนโลยีที่ให้บริการทางการเงิน โดยธนาคารได้นำเสนอแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าโดยยึดความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ ดังนั้น ธนาคารจึงจำเป็นต้องพัฒนาขีดความสามารถใหม่ ๆ ใช้เทคโนโลยีในการสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้ารู้สึกผูกพันกับการใช้บริการของธนาคารและเห็นว่าการเข้าใช้แพลตฟอร์มของธนาคารมีความสะดวก มีประโยชน์และเป็นส่วนสำคัญในชีวิตประจำวันของลูกค้า ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างโอกาสสำหรับการเติบโตของธนาคารในอนาคต

ทั้งนี้ การเกิดขึ้นของเทคโนโลยีดิจิทัลเอื้อให้ธนาคารสามารถระบุความต้องการของลูกค้าได้ทันทีและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างเฉพาะเจาะจง จากการที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมผ่านแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้นโดยเฉพาะผ่านแอปพลิเคชันมือถือ ทำให้ธนาคารเข้าถึงข้อมูลที่มากขึ้น สามารถเข้าใจถึงพฤติกรรมและความชอบของลูกค้ามากขึ้น และยังสามารถให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ข้อมูลธุรกรรมที่เกิดขึ้นจำนวนมากนี้ กลายเป็นปัจจัยต่อเนื่องที่ช่วยให้ปัญญาประดิษฐ์ และ Machine Learning มีศักยภาพสูงขึ้นอย่างมาก ช่วยให้เข้าใจและรู้ใจผู้บริโภคมากขึ้น และเชื่อว่าจะส่งผลให้โมเดลธุรกิจและการให้บริการลูกค้าในอนาคตมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก ธนาคารจะสามารถคาดการณ์ความต้องการของลูกค้าได้ล่วงหน้าเป็นการเสริมสร้าง

ประสบการณ์ของลูกค้าได้ดี ก้าวไปสู่การเป็นคู่มือทางการเงินให้แก่ลูกค้า ซึ่งหมายความว่าธนาคารจะต้องมีการลงทุนพัฒนาเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องและปรับตัวให้ทันกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไปอย่างรวดเร็ว

ธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมายการเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank” และยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าอย่างมีสมดุลให้กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็น ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม โดยธนาคารมีความปรารถนาที่จะเป็นพันธมิตรที่น่าต้องการมากที่สุดสำหรับลูกค้า นายจ้างที่เอาใจใส่พนักงาน การลงทุนที่ดึงดูดใจสำหรับผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ธนาคารที่โปร่งใสที่ทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานกำกับดูแล และเป็นธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

**กลยุทธ์ของธนาคารในปี 2564 จะมุ่งเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้**

**1. ดิจิทัลและเทคโนโลยี:** ธนาคารจะเดินหน้าเพิ่มขีดความสามารถทางเทคโนโลยีและผลักดันรูปแบบการทำงานในรูปแบบใหม่ ไม่ว่าจะเป็นดิจิทัลแบงก์กิ้ง และการพัฒนาระบบนิเวศทางธุรกิจเพื่อดึงดูดและเพิ่มความสัมพันธ์กับลูกค้าให้มากขึ้น

**2. การบริหารจัดการต้นทุนการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น:** ธนาคารจะยังคงบริหารจัดการต้นทุนธนาคารต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา แต่จะไม่มองข้ามค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการลงทุนเพื่อการเพิ่มขีดความสามารถ

**3. การบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม:** ธนาคารจะบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อย่างระมัดระวัง โดยจะพิจารณาความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และจะใช้ประโยชน์จากประสบการณ์และความสามารถของธนาคารโดยเฉพาะด้านเทคโนโลยีและการนำข้อมูลมาใช้ในการสร้างนวัตกรรมในการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ให้ดีขึ้นต่อไป นอกจากนี้ ในช่วงที่โควิด-19 ระบาด ธนาคารจะมุ่งเน้นในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าเพื่อให้รอดพ้นจากวิกฤตอย่างต่อเนื่อง

**4. การเติบโตธุรกิจ:** ธนาคารจะยังคงหาช่องทางในการเติบโตธุรกิจเดิมและในขณะเดียวกันจะผลักดันให้เกิดการเติบโตในธุรกิจใหม่ไปพร้อมกัน

**4.1 การเติบโตจากภายนอก** ด้วยฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งของธนาคารทั้งจากฐานเงินกองทุนและสภาพคล่องส่วนเกินในระดับสูง ธนาคารอยู่ระหว่างการมองหาโอกาสในการเติบโตจากภายนอก (inorganic growth) ซึ่งรวมถึงการเข้าซื้อกิจการและการเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งอาจครอบคลุมธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันในประเทศ และการเข้าซื้อกิจการหรือการมีพันธมิตรในระดับ

ภูมิภาคเพื่อนำมาซึ่งขีดความสามารถใหม่ ๆ และสร้างการเติบโตและผลตอบแทนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารได้อย่างยั่งยืน

**4.2 การเติบโตจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง** ธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งในประเทศไทยยังคงเป็นธุรกิจที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงมีแนวทางการยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการและเสริมสร้างประสบการณ์บริการที่สะดวกและตอบโจทย์ลูกค้า ผ่านความร่วมมือของ บริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์ ทั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด ในการสร้างแพลตฟอร์มการลงทุน เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนและบริการให้คำปรึกษาในทุกรูปแบบบนแพลตฟอร์มเดียว นอกจากนี้ ธนาคารจะเพิ่มโมเดลธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งด้วยปัญญาประดิษฐ์ และนำบริการสร้างและบริหารพอร์ตกองทุนรวมอัตโนมัติ (Robo Advisor) เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของบริการ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแบบเฉพาะเจาะจงได้ดีขึ้น หลากหลายมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัท SCB Julius Baer ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อให้ธนาคารสามารถตอบโจทย์ในส่วนของลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง ได้อย่างตรงจุดมากขึ้น

**4.3 การเติบโตจากธุรกิจประกันชีวิตผ่านความร่วมมือของบริษัทพันธมิตร** ธุรกิจประกันชีวิตยังคงเป็นธุรกิจที่ธนาคารมีความเชื่อมั่นในศักยภาพการเติบโตทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเนื่องจากยังคงมีการใช้ในจำนวนที่จำกัด ธนาคารมีแผนในการพัฒนาช่องทางขายประกันด้วยรูปแบบธุรกิจใหม่ และร่วมมือกับเอพิตับลิวิตี เพื่อเพิ่มศักยภาพทางคุณภาพและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ เพื่อขยายธุรกิจกับฐานลูกค้าของธนาคาร และในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยผ่านบริษัท ไทยพาณิชย์ โทคเทค จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคารที่จะทำหน้าที่ดูแลเรื่องธุรกิจประกันให้กับธนาคาร โดยคาดการณ์ว่าจะสามารถขยายธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วยบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะทาง

**4.4 การลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสร้างการเติบโต**  
อย่างก้าวกระโดด ยุทธศาสตร์ที่มุ่งไปสู่  
การเป็นบริษัทเทคโนโลยี คือแผนธุรกิจที่  
ธนาคารได้เริ่มดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง  
ผ่านโครงการ SCB Transformation ในการรับมือ  
กับการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลอย่างฉับพลันนั้น  
ธนาคารต้องสร้างขีดความสามารถใหม่ ๆ โดย  
ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลอย่างต่อเนื่องและรวดเร็ว  
ให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของตลาดและ  
พฤติกรรมของลูกค้า ซึ่งธนาคารจะใช้ข้อมูลที่ได้มา  
ทำความเข้าใจต่อความต้องการของลูกค้าและ  
สร้างปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าให้มากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคาร  
ให้ความสำคัญกับการลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อ  
สนับสนุนการสร้างนวัตกรรมดิจิทัล ภายใต้  
วัฒนธรรมองค์กรวิถีใหม่โดยการจับมือกับพันธมิตร  
ที่มีความเชี่ยวชาญ รวมถึงการสร้างขีด  
ความสามารถด้านเทคโนโลยีผ่าน บริษัท เอสซีบี  
เท็นเอกซ์ นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับการ  
สร้างรากฐานและวัฒนธรรมองค์กรรูปแบบใหม่  
ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัล เพื่อดึงดูด  
บุคลากรที่มีความสามารถและพร้อมที่จะลงมือ  
ลงมือเพื่อสร้างนวัตกรรมที่ไม่เคยมีมาก่อนเพื่อนำ  
ไปสู่การพัฒนาของธนาคาร

**4.5 การเติบโตธุรกิจสินเชื่อ** ธนาคารมองว่าเศรษฐกิจ  
ปีนี้จะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป จึงคาดการณ์  
ว่าการเติบโตของสินเชื่อจะยังอยู่ในระดับ  
ชะลอตัว โดยธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญกับ  
การปรับพอร์ตสินเชื่อโดยพิจารณาจากการเพิ่ม  
ผลตอบแทนเทียบกับความเสี่ยง นอกจากนี้  
ธนาคารจะมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐาน  
การกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่กับการคำนึงถึง  
ผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้ยกระดับ  
การพิจารณาสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ โดยมีการ  
ปรับปรุงนโยบายการให้สินเชื่อ ให้มีแนวปฏิบัติ  
ที่ดีในระดับสากลที่ให้ความสำคัญกับประเด็น  
ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล นอกจากนี้  
การพัฒนาด้านการให้เงินกู้ดิจิทัล ยังเป็นการ  
ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินให้  
ประชาชนทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้าทั่วไป ลูกค้า SME  
รวมถึงลูกค้าที่ไม่มีหลักประกัน โดยธนาคารจะ  
ใช้ปัญญาประดิษฐ์ และ Machine Learning  
เข้ามาประกอบการวิเคราะห์ข้อมูล ซึ่งจะทำให้  
สามารถปล่อยกู้ให้กับลูกค้าที่ดีและมีความ  
รับผิดชอบได้ง่ายและมีอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม  
ได้ดีขึ้น และในขณะเดียวกัน ต้นทุนการให้บริการ  
ก็ลดลง

นอกจากกลยุทธ์ข้างต้นแล้ว ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะเสริม  
สร้างบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการ  
ปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ซึ่งทั้งหมดนี้  
มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จของกลยุทธ์ “กลับหัวตีลังกา”  
(Going Upside Down) โดยธนาคารมุ่งเน้นไปที่ความคล่องตัวด้วย  
การสร้างทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ส่งเสริมความคิด  
ที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นสำคัญและส่งเสริมนวัตกรรมเพื่อขยายขีดความ  
สามารถของธนาคาร

#### แนวโน้มและเป้าหมายปี 2564

เมื่อพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่มีความไม่  
แน่นอน ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพ และมีเป้าหมาย  
การเติบโตสินเชื่อในระดับปานกลางที่ร้อยละ 3-5 ในปี 2564 ทั้งนี้  
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจะยังคงได้รับแรงกดดันสูงอยู่ จากการปรับลด  
อัตราดอกเบี้ยหลายครั้งในปี 2563 กลยุทธ์ของธนาคารเองที่มุ่งเน้น  
การเติบโตสินเชื่อเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพสูง ภาวะสภาพคล่อง  
ส่วนเกิน และการปล่อยสินเชื่อขอพหุโชนที่ให้แก่ลูกค้าธุรกิจขนาด  
กลางและขนาดย่อม ดังนั้น ธนาคารคาดว่าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย  
จะอยู่ในระดับร้อยละ 3.0-3.2

เนื่องจากในปี 2563 ธนาคารมีบันทึกรายการรายได้ที่  
เกิดไม่ประจำหลายรายการ ทำให้คาดว่ากำไรเติบโตของรายได้ที่มี  
มีโชดดอกเบี้ยจะอยู่ในระดับทรงตัว แต่คาดว่ารายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย  
ประเภทเกิดประจำจะเติบโตได้ในระดับตัวเลขหลักเดียวช่วงระดับ  
กลางถึงปลาย โดยธนาคารจะยังคงมุ่งเน้นการเติบโตของรายได้ค่า  
ธรรมเนียม จากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร และธุรกิจ  
บริหารความมั่งคั่ง ซึ่งคาดว่าจะมีการเติบโตแม้ว่าจะชะลอลงจาก  
ผลกระทบของการแพร่ระบาดระลอกที่ 2 สำหรับด้านการบริหาร  
ต้นทุน ธนาคารจะบริหารต้นทุนค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดและกำหนด  
เป้าหมายอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ให้ลดลงสู่ระดับกลางถึงล่าง  
ของร้อยละ 40 ถึงแม้รายได้จะอยู่ภายใต้ความกดดัน อย่างไรก็ตาม  
การควบคุมค่าใช้จ่ายนี้จะไม่กระทบค่าใช้จ่ายสำหรับการลงทุนใหม่ ๆ  
และการเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ในส่วนของคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารมีแนวทางการบริหาร  
จัดการและรับรู้สินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างรอบคอบควบคู่ไปกับ  
กลยุทธ์การรักษามูลค่าสินทรัพย์ในระยะยาว ดังนั้น ธนาคารคาดว่า  
สินเชื่อด้วยคุณภาพจะเพิ่มขึ้นมาอยู่ในระดับร้อยละ 4.0-4.5 ใน  
ปี 2564 ทั้งนี้ การตั้งสำรองจะยังคงอยู่ในระดับสูงแต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 2  
ตลอดปี 2564 ธนาคารคาดว่าจะระดับสำรองได้ผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว  
ในปี 2563 โดยระดับสำรองที่แท้จริงอาจมีการปรับเปลี่ยนไปตามการ  
ฟื้นตัวของสภาพเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ธนาคารจะยังคงรักษาระดับ  
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างน้อยที่  
ร้อยละ 130 เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากการแพร่ระบาดและ  
การสิ้นอายุของโครงการช่วยเหลือ



## ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่



ในปี 2564 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตโดยเน้นในเรื่องของคุณภาพและการติดตามดูแลสินทรัพย์ผ่านการบริหารจัดการทางด้านเครดิตอย่างใกล้ชิด ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการรักษาดำเนินงาน “เพื่อนคู่คิดทางธุรกิจ” สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และการเป็นผู้นำในด้านการให้บริการทางการเงินแก่โครงการขนาดใหญ่ของทั้งภาครัฐบาลและภาคเอกชน โดยมีกลยุทธ์ที่สำคัญดังนี้

1. มุ่งเน้นในเรื่องของคุณภาพและความคล่องตัวของพอร์ตโฟลิโอ โดยยังคงสามารถเติบโตธุรกิจกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ได้ และปรับใช้ข้อมูลที่มีอยู่ทำให้เป็นอัตโนมัติและควบคุมพอร์ตโฟลิโอเพื่อการตรวจสอบและการตัดสินใจในเวลาที่เหมาะสม

2. เพิ่มจำนวนลูกค้าที่ใช้ธนาคารเป็นธนาคารหลักอย่างต่อเนื่อง ผ่านการสร้างประสบการณ์ใหม่ในการทำธุรกรรมทางการเงินระหว่างลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และคู่ค้าทางธุรกิจด้วยเทคโนโลยีล้ำสมัย เช่น บล็อกเชน

3. ขยายธุรกิจสินเชื่อและบริการการค้าระหว่างประเทศ โดยสนับสนุนลูกค้าขนาดใหญ่ในการเพิ่มช่องทางการขายไปยังตลาดต่างประเทศ ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร อาทิ การจับคู่ทางธุรกิจ

4. พัฒนาระบบการทำงานภายในของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ และศักยภาพของพนักงาน เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า

5. ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐเพื่อเพิ่มศักยภาพของประเทศในระยะยาว

## ลูกค้า SME



พ่อค้าแม่ค้า เลี่ยงจับเงินสด ลดเสี่ยง COVID-19

แอปแม่ณิ รับเงินง่าย ผ่านการสแกน QR

#แม่ณิเป็นห่วงนะ

จากภาวะเศรษฐกิจที่มีความเปราะบางสูง ธนาคารจะยังคงเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพเพื่อความยั่งยืนในระยะยาว ธนาคารมุ่งเน้นให้คำปรึกษาและบริการแก่ลูกค้า SME อย่างใกล้ชิด เพื่อช่วยสนับสนุนให้ลูกค้า SME ก้าวถึงเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ในปี 2564 ธนาคารมีแนวทางการดำเนินธุรกิจใหม่ที่มุ่งเน้นการเพิ่มจำนวนฐานลูกค้าที่มีคุณภาพโดยดูจากปัจจัยทั้งในด้านความเสี่ยงและภาพรวมกลุ่มอุตสาหกรรม ไปพร้อมกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ โดยมีกลยุทธ์ที่สำคัญดังนี้

1. มุ่งเน้นการช่วยเหลือลูกค้าและการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ที่มีในพอร์ตโฟลิโออย่างใกล้ชิดในอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหวจากสถานการณ์เศรษฐกิจอันมีผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019

2. สร้าง “Digital Commerce Ecosystem” อย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการ SME ให้สามารถเติบโตและขยายธุรกิจในยุคดิจิทัลได้อย่างยั่งยืน เช่น บริการทางการเงินที่ง่ายและสะดวกผ่านระบบดิจิทัล บริการชำระเงินโดยไม่ใช้เงินสดสำหรับคนไทยและ

ชาวต่างชาติ และบริการให้คำแนะนำด้าน Digital Commerce ซึ่งช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการออนไลน์เพื่อขยายธุรกิจ

3. พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าธุรกิจขนาดย่อมสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างรวดเร็ว คล่องตัวและตอบโจทย์ความต้องการ โดยใช้ประโยชน์จากข้อมูลและเทคโนโลยีใหม่ที่จะช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อและกระบวนการเรียกเก็บหนี้ของธนาคารมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

4. เพิ่มฐานลูกค้าธุรกิจขนาดย่อมให้ได้ทีละจำนวนมาก ๆ รวมถึงพัฒนาความสามารถด้านการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกและการสร้างแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อนำเสนอบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า

5. เสริมสร้างขีดความสามารถของพนักงานเพื่อให้มีความเชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารอย่างเข้มข้นขึ้น

## ลูกค้า Wealth



ธนาคารเน้นการเพิ่มศักยภาพในการบริหารความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าทุกระดับด้วยประสบการณ์การลงทุนที่ง่ายและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ารายบุคคล นอกจากนี้ธนาคารได้ให้บริการบนแพลตฟอร์มใหม่เพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของลูกค้า โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้ากลุ่ม Wealth และเพิ่มขนาดของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ รวมถึงผลประกอบการด้วยการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วย โดยมีกลยุทธ์ที่สำคัญดังนี้

1. ให้บริการบริหารความมั่งคั่งสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่มีความมั่งคั่งระดับสูง (Ultra-High Net Worth) ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ Julius Baer ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงกิ้งชั้นนำจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์

2. นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า เช่น แผนการเกษียณอายุ การจัดการสินทรัพย์ด้วยทางเลือกที่หลากหลายทั้งจากผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์และพันธมิตรทางธุรกิจผ่านทางแพลตฟอร์มของธนาคาร ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตจากบริษัท เอพดับบลิวดี เป็นต้น

3. สร้างขีดความสามารถในธุรกิจที่ปรึกษา โดยการมีโซลูชันที่ปรึกษาครบวงจรและนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในการแนะนำการจัดสรรเงินลงทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างเฉพาะเจาะจง

4. พัฒนาแพลตฟอร์มการลงทุน ด้วยการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ธนาคารได้นำปัญญาประดิษฐ์ และ Machine Learning เข้ามาใช้เพื่อทำความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าในการบริหารความมั่งคั่งได้ดียิ่งขึ้น

5. ให้บริการลูกค้า Wealth ผ่านทางศูนย์บริหารความมั่งคั่งเพื่อเป็นศูนย์กลางในการให้ความรู้ด้านการลงทุน สร้างสถานที่พบปะของนักลงทุนเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ในการลงทุน และบริหารจัดการสินทรัพย์

6. ยกระดับความสามารถของพนักงานที่ปรึกษาความมั่งคั่งผ่านการฝึกอบรมอย่างเข้มข้นเพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันและการลงทุนที่มีความซับซ้อนยิ่งขึ้นแก่ลูกค้าได้มากขึ้น และใช้เครื่องมือให้คำปรึกษาที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ารายบุคคล ด้วยขั้นตอนที่สะดวกง่ายดายทั้งผ่านสาขาและบริการนอกสถานที่



## ลูกค้าบุคคล



เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ระยะยาวของธนาคารภายใต้ความเป็นธนาคารดิจิทัล ธนาคารได้วางกลยุทธ์หลักสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ การมุ่งเน้นคุณภาพการขยายฐานลูกค้าและจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารเป็นธนาคารหลัก การสร้างรายได้ใหม่ และการลดต้นทุนในการให้บริการลูกค้า ด้วยการใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ดังนี้

1. มุ่งเน้นคุณภาพการขยายฐานลูกค้าและจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารเป็นธนาคารหลัก โดยพัฒนาการให้บริการทุกช่องทางทั้งทางออนไลน์และออฟไลน์ โดยนำเทคโนโลยีมาใช้วิเคราะห์ข้อมูลและพฤติกรรมลูกค้าเพื่อแบ่งกลุ่มและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า รวมถึงการต่อยอดความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อสร้าง “Lifestyle Ecosystem” สำหรับลูกค้าบุคคล อาทิ ด้านไลฟ์สไตล์ ท่องเที่ยว ค้าปลีก สุขภาพ

2. สร้างรายได้ใหม่จากธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง โดยใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลที่ใหญ่มากขึ้นมาทำการวิเคราะห์

ข้อมูลลูกค้าเชิงลึก เพื่อระบุแนวโน้มความต้องการของลูกค้า สร้างปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า พร้อมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์เฉพาะบุคคลในช่วงเวลาที่ต้องการ และพัฒนาการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้เหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารจะใช้ความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูลนี้เพื่อพัฒนาโมเดลธุรกิจใหม่ และนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในทุกกระบวนการเพื่อสร้างประสบการณ์ ความประทับใจแก่ลูกค้า และเป็นแนวทางการนำข้อมูลมาวิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้าเพื่อพัฒนาการนำเสนอผลิตภัณฑ์บริการที่ตอบโจทย์ได้ดียิ่งขึ้น

3. ลดต้นทุนการให้บริการโดยการขยายจำนวนฐานลูกค้าบนแพลตฟอร์มดิจิทัล เพิ่มช่องทางและพัฒนาคุณภาพการบริการของธนาคารผ่านช่องทางที่หลากหลาย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการได้ง่ายขึ้น และปรับปรุงศูนย์บริการข้อมูลทางโทรศัพท์ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างฉับไวและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งทดลองนำเทคโนโลยีแชทบอทเข้ามาช่วยสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า



## Digital Bank



ธนาคารมียุทธศาสตร์ที่จะใช้เทคโนโลยีและข้อมูลในการสร้างความสะดวกสบายในการใช้บริการ สร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในทุกเวลา รวมถึงการสร้างคุณค่าใหม่ ๆ ให้กับลูกค้า เพื่อให้ธนาคารสามารถเข้าถึงและให้บริการกลุ่มลูกค้าใหม่ที่ธนาคารไม่เคยเข้าถึง รวมถึงการให้บริการลูกค้าเดิมของธนาคารภายใต้ต้นทุนที่ต่ำกว่าและประสิทธิภาพที่สูงกว่า ซึ่งจะส่งผลให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพิ่มสูงขึ้น

การดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามยุทธศาสตร์ดังกล่าวจะต้องมีการสร้างเทคโนโลยีใน 4 ส่วน ส่วนแรกคือส่วนที่ใช้ปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า ซึ่งเป็นส่วนที่จะทำให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ยอดเยี่ยมในการใช้งาน มีความโปร่งใสของการให้ข้อมูล และมีบริการที่ยืดหยุ่นเสมือนกับบริการดังกล่าวออกแบบมาเฉพาะสำหรับลูกค้าแต่ละคน ส่วนที่สองคือส่วนที่เป็นผลิตภัณฑ์ที่จะสร้างคุณค่าใหม่ ๆ ให้กับลูกค้าแต่ละคน โดยจะเป็นทั้งผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงิน

หรือไม่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินแต่เป็นสิ่งที่ลูกค้าต้องใช้บริการในชีวิตประจำวัน และจะต้องทำให้มีความเร็วในการออกบริการรูปแบบใหม่ได้เกือบจะทันที ส่วนที่สามคือส่วนที่สร้างขึ้นเพื่อให้สามารถรองรับลูกค้าและธุรกรรมจำนวนมาก โดยจะต้องมากกว่าความสามารถในการรองรับธุรกรรมปัจจุบันหลายเท่าตัว ส่วนที่สี่ซึ่งเป็นส่วนที่สำคัญที่สุดคือส่วนที่จะเป็นเสมือนผู้ช่วยส่วนตัวของลูกค้าแต่ละคนที่สามารถให้คำแนะนำที่เหมาะสมในเรื่องต่าง ๆ ในชีวิตประจำวันอย่างทันที เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้ชีวิตได้สะดวก และบรรลุเป้าหมายที่ลูกค้าแต่ละคนต้องการ

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

ธนาคารไทยพาณิชย์ได้จัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด โดยธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด เพื่อให้บริการธุรกิจจัดการลงทุนที่ครอบคลุมทั้งกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บลจ.ไทยพาณิชย์ยังคงเป็นอันดับที่ 1 ในประเทศไทยในด้านมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของบริษัท (รวมกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน) โดยมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1.61 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.8 จากปีก่อน เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจทั่วโลก ราคาสินทรัพย์ และภาคธุรกิจ

จากผลการดำเนินงานที่ดี และช่องทางการจัดจำหน่ายที่มีประสิทธิภาพของธนาคารไทยพาณิชย์ ทำให้บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 18.7 ในธุรกิจกองทุนรวม โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 942 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.8 จากปีก่อน โดยเป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 188 พันล้านบาท และเป็นทรัสต์ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 53 พันล้านบาท

บริษัทเป็นผู้บริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 507 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปีก่อน และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 164 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 จากปีก่อน



นอกจากนี้ในปี 2563 บริษัทยังได้รางวัลจากสถาบันชั้นนำทั้งในไทย และต่างประเทศ อาทิ กองทุนตราสารทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมหุ้นขนาดใหญ่ ได้แก่ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้นปันผล (ชนิดจ่ายเงินปันผล) จากมอร์นิ่งสตาร์รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด รางวัล Best Asset Manager in Thailand (Money Market & Balanced Funds) Best Asset Manager in Thailand (Fixed Income Funds) จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia (HK) รวมทั้ง กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี ประเภทกองทุนตราสารทุน หุ้นขนาดใหญ่ ได้แก่ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ หุ้นปันผล กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี ประเภทกองทุนหุ้นระยะยาว ได้แก่ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ หุ้นระยะยาว พลัส และกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี ประเภทกองทุนจัดสรรสินทรัพย์ทั่วโลก ได้แก่ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เวิลด์อินคัม (ชนิดสะสมมูลค่า) จากวารสารการเงินธนาคาร

## บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2538 โดยธนาคารไทยพาณิชย์ถือหุ้นทั้ง 100% เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกรรมตลาดทุนของเครือธนาคาร บริษัทให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านตราสารทุนแก่นักลงทุนทั้งนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน ปัจจุบันบริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากนักลงทุน รวมถึงจัดเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำแห่งหนึ่งของประเทศ ด้วยการให้บริการที่สำนักงานใหญ่ และสาขา 5 แห่ง รวมทั้งช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านแอปพลิเคชัน SCBS EASY INVEST และทางเว็บไซต์ ([www.scbsonline.com](http://www.scbsonline.com))

ในปี 2563 มูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน (ไม่รวมพอร์ตการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์) อยู่ที่ 61 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 33 จากปี 2562 ที่มีมูลค่าการซื้อขายอยู่ที่ 46 พันล้านบาท โดยหลักมาจากการซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยที่เพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 67 จากปี 2562 ในขณะที่การซื้อขายของลูกค้าต่างประเทศ และลูกค้าสถาบันภายในประเทศก็เพิ่มสูงขึ้นเช่นกัน

ในภาวะการแข่งขันในตลาดที่รุนแรงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการซื้อขายผ่านช่องทางออนไลน์และการเข้ามาของบริษัทหลักทรัพย์จากต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 3.50 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากระดับร้อยละ 3.42 ในปี 2562 และครองอันดับที่ 12 เมื่อเทียบกับบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในอุตสาหกรรม 39 บริษัท ซึ่งเท่ากับอันดับในปีก่อน

ในปี 2563 นี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับขึ้นเป็นบริษัทหลักทรัพย์ด้านการลงทุนที่นำชื่นชมที่สุด โดยยังคงมุ่งเน้นในการสร้างความสะดวกสบายและความพึงพอใจให้กับลูกค้าในทุกขั้นตอนของการใช้บริการตั้งแต่การเปิดบัญชีจนถึงการซื้อขายภายใต้แนวความคิด “Easy & Smart” โดยหลังจากที่บริษัทได้ยกระดับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เป็นบัญชีลงทุนที่สามารถลงทุนได้ทุกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และพัฒนาช่องทางการเปิดบัญชีให้สะดวกเพิ่มมากขึ้น โดยสามารถใช้บริการเปิดบัญชีออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชัน SCB EASY และแอปพลิเคชัน SCBS EASY INVEST รวมถึงสามารถเปิดใช้บริการผ่านสาขาธนาคารไทยพาณิชย์ทั่วประเทศแล้วนั้น นอกจากนี้ บริษัทได้มุ่งเน้นในการพัฒนาการให้บริการของผู้ดูแลบัญชีอย่างต่อเนื่อง โดยมีการยกระดับผู้ดูแลบัญชีขึ้นเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้บริการกับกลุ่มลูกค้าที่มั่งคั่งในการให้คำแนะนำด้านกลยุทธ์การลงทุน รวมถึง



คำแนะนำเกี่ยวกับสถานะเศรษฐกิจ และสินทรัพย์ลงทุนประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละบุคคลมากขึ้น รวมถึงได้มีการนำเทคโนโลยีระบบปัญญาประดิษฐ์ เข้ามาช่วยในการดูแลลูกค้ารายย่อยบุคคลเพิ่มมากขึ้น เช่น การมอบข้อเสนอที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าโดยพิจารณาจากพฤติกรรมและการลงทุนส่วนบุคคลที่ปรับให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบซื้อขายผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ SCBS EASY INVEST อย่างต่อเนื่อง อันเป็นช่องทางยุทธศาสตร์ในการเพิ่มรายได้อันนอกจากธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย รวมทั้งการลงทุนอัตโนมัติด้วยระบบคอมพิวเตอร์สำหรับทั้งหุ้นและกองทุนที่เรียกว่า Algo Invest และ Robo Advisor

ทั้งนี้ในปี 2563 บริษัทได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่นด้านการให้บริการแก่นักลงทุนรายย่อยบุคคล จากตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงคุณภาพในการให้บริการของบริษัทเป็นอย่างดี

## ภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขัน

เศรษฐกิจไทยและธนาคารพาณิชย์ไทยได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยการฟื้นตัวมีลักษณะค่อยเป็นค่อยไปเนื่องจากยังได้รับปัจจัยกดดันจากผลเป็นทางเศรษฐกิจที่ยังมีอยู่ ได้แก่ การปิดกิจการของภาคธุรกิจที่เพิ่มขึ้น ภาวะตลาดแรงงานที่เปราะบาง และระดับภาระหนี้ที่สูงขึ้นมากทั้งในภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงเผชิญกับความท้าทายที่หลากหลาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการแข่งขันทางด้านดิจิทัลแบงก์กึ่งที่เพิ่มขึ้น และการเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์ทางการต่าง ๆ รวมถึงมาตรการที่ช่วยส่งเสริมการฟื้นตัวของระบบเศรษฐกิจไทย ธนาคารพาณิชย์ไทยได้สร้างความแข็งแกร่งด้านเงินกองทุน และยังคงเป็นเสาหลักในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศแม้ว่าจะได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงดังกล่าว ณ สิ้นปี 2563 ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีจำนวน 19 แห่ง ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย 1 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ 4 แห่ง

ธนาคารพาณิชย์ไทยได้สร้างความแข็งแกร่ง  
ด้านเงินกองทุน และยังคงเป็นเสาหลัก  
ในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศ

### ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารไทยพาณิชย์กับระบบธนาคารพาณิชย์\*

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563

(พันล้านบาท)

งบการเงินรวม	ระบบธนาคารพาณิชย์*		เปลี่ยนแปลง ร้อยละต่อปี	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ ปี 2563	ส่วนแบ่งตลาด ธนาคารไทยพาณิชย์ (ร้อยละ)
	ปี 2563	ปี 2562			
สินทรัพย์	19,787	17,946	10.3	3,278	16.6
สินเชื่อ	13,298	12,353	7.7	2,255	17.0
เงินรับฝาก	14,079	12,475	12.9	2,420	17.2
กำไรสุทธิ	138	209	-33.8	27	19.7

หมายเหตุ: \* ระบบธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ 11 แห่งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



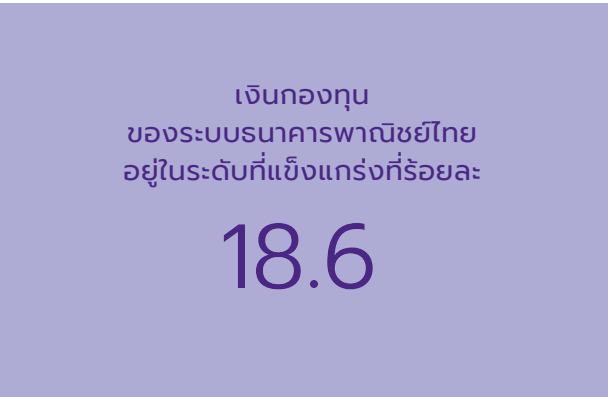
ในปี 2563 กำไรสุทธิโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยลดลงร้อยละ 34 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากสำรองที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ต่อคุณภาพของสินเชื่อโดยรวม ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 9 จากปีก่อน เป็นผลจากการลดลงอย่างมากของรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจาก 1) กำไรจากการลงทุนที่ลดลงอย่างมาก 2) การเปลี่ยนแปลงทางบัญชีจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติ ซึ่งการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับสินเชื่อ (เช่น front-end fees และ commitment fees) จะถูกตัดจำหน่ายตลอดอายุของสินเชื่อนั้น และถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ย และ 3) กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ลดลงในช่วงของการแพร่ระบาด นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยยังคงได้รับแรงกดดันจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายถึง 3 ครั้งในปี 2563 มาอยู่ที่ระดับต่ำสุดที่ร้อยละ 0.50 ในปัจจุบัน ทั้งนี้ เพื่อบรรเทาผลกระทบจากรายได้ที่ลดลง ธนาคารพาณิชย์ไทยมุ่งเน้นมาตรการควบคุมค่าใช้จ่าย ซึ่งส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยส่วนใหญ่ลดลงจากปีก่อน

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวที่ร้อยละ 8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการชะลอการชำระคืนหนี้ของลูกค้านำโครงการช่วยเหลือ รวมถึงความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และกลุ่มลูกค้าบุคคล ทั้งนี้ ภายใต้ความไม่แน่นอนของสภาพเศรษฐกิจและการด้อยค่าของคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารพาณิชย์ไทยได้เพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อและมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีประวัติความเสี่ยงที่ดี ในขณะเดียวกัน ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าบุคคลมุ่งเน้นการถือครองเงินสด ส่งผลให้สภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นอย่างมาก โดยจะเห็นได้จากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 13 จากปีก่อน ซึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ส่วนแบ่งตลาดของธนาคารไทยพาณิชย์ในสินเชื่อและเงินรับฝากค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยมีเงินกองทุนรวมตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเท่ากับร้อยละ 18.6 ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

แม้การเติบโตของ GDP จะหดตัวลงอย่างมาก อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.20 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.45 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพที่อยู่ในระดับต่ำนี้ยังไม่สะท้อนสภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน เนื่องด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยมีมาตรการผ่อนปรนการจัดชั้นของสินเชื่อ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 148 ในปี 2563

ภายใต้ความไม่แน่นอนของสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน (disruption) ในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงระมัดระวังและรักษาระดับความแข็งแกร่งของเงินกองทุน เพื่อรองรับหลักเกณฑ์ทางการที่เปลี่ยนแปลงและความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยยังมุ่งเน้นพัฒนาและปรับตัวเพื่อพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของโลกในปัจจุบัน



# รางวัลและ ความภูมิใจ ปี 2563



## รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมแห่งปี

- Euromoney (UK) (ครั้งที่ 12)
- The Asset (HK) (ครั้งที่ 12)
- FinanceAsia (HK) (ครั้งที่ 10)
- Asiamoney (HK) (ครั้งที่ 6)
- Alpha SEA (HK) (ครั้งที่ 3)

## ดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์

ธนาคารได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (DJSI) ในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Index) ประจำปี 2563 อีกทั้งได้รับการจัดอันดับให้เป็น 1 ใน 10 ธนาคารที่มีผลการดำเนินงานสอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืนระดับโลกสูงสุด (Top 10 Sustainability Leaders) หมวดธุรกิจธนาคาร ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จากธนาคารทั่วโลกที่เข้ารับการประเมินจำนวนทั้งสิ้น 253 แห่ง

## รางวัล Thailand Corporate Excellence Awards 2020 (ในระดับดีเด่น) จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)

- ด้านการจัดการทรัพยากรบุคคล
- ด้านการบริหารทางการเงิน
- ด้านนวัตกรรมและการสร้างสรรค์สิ่งใหม่
- ด้านสินค้าและการบริการ
- ด้านการตลาด

## รางวัลด้านธุรกิจ

### กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่

#### จาก The Asset (HK)

- Best in Treasury and Working Capital-LLCs (ปีที่ 2)
- Best Service Provider Trade Finance (ปีที่ 3)
- Best Sell-Side Firm in Thailand
- Best Power Deal of the Year
- Best Power M&A Deal of the Year
- Best Retail Bond Thailand
- Best Local Currency Green Bond- Regional
- Best Corporate and Institutional Advisor - Thailand

#### จาก Asiamoney (HK)

- Best Local Bank in the Region for BRI in Southeast Asia (ปีที่ 4 ติดต่อกัน)
- Best Cash Management Poll – Market Leader in Thailand
- Best Cash Management Poll – Market Leader in Thailand (Asian Banks)
- Best Cash Management Poll – Best Services in Thailand (Asian Banks)

#### จาก Corporate Treasure (HK)

- Best Cash Management House
- Best Trade and Supply Chain House (ปีที่ 2 ติดต่อกัน)
- Best FX House
- Best Transaction Bank

#### จาก Alpha SEA (HK)

- Best Cash Management Bank in Thailand
- Best Foreign Exchange for Corporate & Financial Institutes
- Best Foreign Exchange for Structured Hedging Solutions and Proprietary Trading Ideas
- Best Local Currency Bond Deal of the Year, Thailand
- Best Bond Deal for Retail Investors in Southeast Asia
- Best IPO for Retail Investors - Thailand
- Best ESG Green Financing in Southeast Asia – Thailand
- Best ESG Green Financing in Southeast Asia – Vietnam

### จาก Global Finance (US)

- Best Equity Bank in Asia – Pacific (ปีที่ 2 ติดต่อกัน)
- Best Investment Bank in Thailand

### จาก Asian Banking and Finance (SG)

- Corporate & Investment Bank of the Year (ปีที่ 3 ติดต่อกัน)
- Green Deal of the Year

### จาก Global Banking and Finance (UK)

- Deal of the Year Award -Thailand

### จาก International Financing Review (US)

- Loan, Thailand Capital Markets Deal

### กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

- Best SME Bank in Thailand จาก Alpha SEA (HK)
- ธนาคารเพื่อกิจการเอสเอ็มอี จากนิตยสารแบรนต์เจจ

### กลุ่มลูกค้าบุคคล

- Best Private Bank in Thailand จาก Global Finance (US) (ปีที่ 4 ติดต่อกัน)
- Best for Investment Research in Thailand จาก Asiamoney (HK)
- Best Private Bank - Highly commended จาก The Asset (HK)
- Highly Commended Achievement- Outstanding Private Bank-Southeast Asia จาก Private Banker International (UK)
- Best for Private Banking Services Overall จาก Euromoney (UK)
- Best for Private Banking NetWorth: Mega High Net Worth Clients (US\$250m+ จาก Euromoney (UK)
- Best for Private Banking Services: ESG/Impact Investing จาก Euromoney (UK)
- Best for Private Banking Services: Investment Management จาก Euromoney (UK)
- Best for Private Banking Services: Philanthropic Advice จาก Euromoney (UK)
- Best for Private Banking Technology: Innovative or Emerging Technology Adoption จาก Euromoney (UK)

- Best Domestic Retail Bank of the Year จาก Asian Banking & Finance (SG)
- Best Debit Card Initiative of the Year จาก Asian Banking & Finance (SG)
- Best Service Innovation of the Year จาก Asian Banking & Finance (SG)
- Best Debit Card of the Year จาก The Digital Banker (UK)
- Best Financial Inclusion Initiative จาก The Digital Banker (UK)
- Best Payments Innovation จาก The Digital Banker (UK)
- Best Private Bank – Thailand จาก The Digital Banker (UK)
- Best Bank Mobile Website จาก The Web Marketing Association (WMA)

### บริษัทในเครือ

- Best Asset Manager (Money Market & Balance Funds) จาก Alpha SEA (HK)
- Best Asset Manager (Fixed Income Funds) จาก Alpha SEA (HK)
- Top 50 of Global Corporate Venturing 2021 Emerging Leaders จาก Global Corporate Venturing (UK)

## การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

### นโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาการเติบโตอย่างสมดุลของแหล่งที่มาของเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุน โดยคำนึงถึงทั้งในด้านต้นทุน รายได้ และระยะเวลาของเงินทุนทั้งที่ได้มาและใช้ไป โดยมีจุดมุ่งหมายให้สอดคล้องกับภาวะตลาดและไม่พึ่งพิงแหล่งเงินทุนใดเป็นพิเศษ แหล่งเงินทุนหลักของธนาคารคือ เงินรับฝาก และธนาคารได้กำหนดนโยบายในการดำรงเงินฐานเงินรับฝากให้เพียงพอเพื่อรองรับกับทุกสภาวะการณ์

### การให้กู้ยืม

ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อที่ชัดเจน โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพสินเชื่อควบคู่กับโอกาสทางการตลาด การกำหนดแผนงานดังกล่าวจะเป็นการพิจารณาร่วมกันระหว่างหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งมีการทบทวนแผน และเป้าหมายอย่างสม่ำเสมอ นโยบายการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร ยึดมั่นในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล การรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยจะพิจารณาทั้งกฎระเบียบของทางการ และพิจารณาจากภาวะการเติบโตของเศรษฐกิจในภาพรวมและแนวโน้มธุรกิจแต่ละประเภท รวมถึงการปรับตัวกับการเปลี่ยนแปลงและรับมือกับปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อรักษาความเชื่อมั่นของสาธารณชนที่มีต่อธนาคาร โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

ธนาคารมีแนวนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Guide: CPG) เป็นตัวกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อในกรอบภาพกว้างของธนาคาร และมีมาตรฐานการอำนวยสินเชื่อ (Underwriting Standards) เป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ในการทำธุรกิจกับลูกค้ารายเก่าและรายใหม่ในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย กลยุทธ์สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมาย มาตรฐานขั้นต่ำในการอำนวยสินเชื่อ หรือการให้บริการอื่น ๆ อย่างชัดเจน

ในการอำนวยสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน

หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่สร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าเพื่อขยายธุรกิจ และสร้างลูกค้าใหม่ และตลาดใหม่ และรับผิดชอบการให้สินเชื่อ โดยโครงสร้างองค์กรของหน่วยงานธุรกิจจะจัดตาม

ลักษณะของธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน โดยแบ่งเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้า SME โดยหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อ

สายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ มีหน้าที่ให้ความเห็น ข้อเสนอแนะอย่างเป็นทางการ เป็นอิสระภายใต้แนวนโยบายสินเชื่อเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของผู้มีอำนาจอนุมัติ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนถึงระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน และใช้หลักเกณฑ์ 3-Signature Rule ในการอนุมัติสินเชื่อ

สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย ของธนาคาร การอนุมัติสินเชื่อจะอยู่ภายใต้กรอบ Product Program/ Test Program ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ซึ่งได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติและหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนรวมถึงกรณีที่เป็นข้อยกเว้นต่าง ๆ

### นโยบายการให้กู้ยืมของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายในการให้สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ ทั้งลูกค้าสินเชื่อรายย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย ลูกค้า SME และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สำหรับการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจ ธนาคารเน้นการขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจที่มีศักยภาพและการเติบโตสูง ทั้งในกลุ่มลูกค้าเดิมของธนาคาร และขยายไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ ทั้งนี้การพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับกระแสเงินสด และสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลัก แต่ไม่ละเลยที่จะวิเคราะห์คุณภาพของหลักประกัน ทั้งในเรื่องมูลค่าและสภาพคล่อง ในกรณีที่ต้องใช้บรรเทาความเสียหาย

### การอำนวยสินเชื่อและการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งหวังให้การอำนวยสินเชื่อของธนาคารมีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม และได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่างับความเสี่ยง และถือเป็นหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการสินเชื่อทุกคน และทุกระดับชั้น ไม่ว่าจะมีความชำนาญหรือไม่มีก็ตาม โดยจะต้องใช้ความรู้ ความสามารถและดุลยพินิจ อย่างมืออาชีพ หลักเสี่ยงกรณีอื่นอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และปฏิบัติงานภายใต้กรอบของแนวนโยบายสินเชื่อและมาตรฐานการอำนวยสินเชื่อที่ธนาคารกำหนดขึ้นเป็นหลัก

ในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้กับพนักงานเป็นรายบุคคล และในรูปคณะกรรมการ โดยพนักงาน



รายบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อได้แก่ (1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (2) ผู้จัดการใหญ่ (3) รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Risk Officer (4) รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Credit (5) ผู้อำนวยการอาวุโสบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ (6) ผู้จัดการสินเชื่อ และ (7) ผู้บริหารสินเชื่อ ทั้งนี้ รวมถึงพนักงานรายบุคคลของสินเชื่อลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดย่อมที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ โดยแต่ละบุคคลอาจจะมีหรือไม่มีอำนาจอนุมัติก็ได้ และอาจจะมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อไม่เท่ากันแม้จะมีตำแหน่งเดียวกันก็ตาม ขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ ซึ่งมีการพิจารณาเป็นรายบุคคลไป

สำหรับคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อแบ่งออกเป็นดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) มีอำนาจพิจารณา ทบทวน และอนุมัติสินเชื่อ ตามที่ กำหนดไว้ตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อที่ให้แก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ ธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง อยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) มีอำนาจพิจารณา ทบทวน และอนุมัติสินเชื่อในวงเงินที่กำหนดไว้ตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ และเสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่กำหนดให้สินเชื่ออันต้องอนุมัติโดยใช้อำนาจของ คณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย คณะกรรมการสินเชื่อกลุ่มธุรกิจ Wealth และคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำการ หรือให้ความเห็นแก่คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคาร กรณีสินเชื่อเกินกว่าอำนาจที่กำหนด

### การควบคุมคุณภาพสินเชื่อและการทบทวนสินเชื่อ

หลังการอนุมัติเงินให้กู้ยืมให้ลูกค้าแต่ละรายแล้ว ธนาคารจะตรวจสอบความเคลื่อนไหวการใช้บัญชีของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และกำหนดให้ต้องมีการทบทวนสินเชื่อตามกำหนดระยะเวลา (Customer Review) มิใช่มีจุดประสงค์เพื่ออธิบายสิ่งที่เกิดขึ้นแล้วแต่เพียงอย่างเดียว หากจะต้องเน้นการวิเคราะห์เหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภายหน้า ความเปลี่ยนแปลงทั้งในทางบวกและทางลบที่จะเกิดขึ้นกับภาคอุตสาหกรรม หรือธุรกิจที่ลูกค้าดำเนินกิจการอยู่ รวมถึงสถานะทางการเงินของลูกค้าในอนาคตด้วย ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารสามารถทบทวนและติดตามความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อกำหนดกลยุทธ์ธุรกิจและแผนปฏิบัติการที่เหมาะสมในการทำธุรกิจกับลูกค้าต่อไป

พนักงานธุรกิจสัมพันธ์/พนักงานธุรกิจพิเศษมีหน้าที่ทบทวนสินเชื่อ (Customer Review) เมื่อเกิดเหตุการณ์ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ หรือตามกำหนดระยะเวลา อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยจัดทำการทบทวนสินเชื่อตามรูปแบบมาตรฐานที่กำหนด และนำเสนอขออนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ

สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดย่อม มีการทบทวนการจัดลำดับความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อใช้ในการศึกษาพฤติกรรม และกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมในการบริหาร Portfolio ต่อไป เช่น การจัดทำระบบเตือนล่วงหน้า (Early Warning) เป็นต้น โดยกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติม ทั้งนี้เป็นไปตามการจัดลำดับความเสี่ยงของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

เมื่อลูกหนี้เริ่มค้างชำระหนี้ สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อย และลูกค้าธุรกิจขนาดย่อม ธนาคารมีการกำหนดกลยุทธ์ในการติดตามหนี้ ตามการจัดลำดับความเสี่ยงของลูกหนี้ เพื่อให้หน่วยงานเก็บหนี้ (Collection) และ/หรือหน่วยงานธุรกิจพิเศษ ดำเนินการติดตาม และกำหนดแนวทางในการแก้ไขปัญหาได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารมีนโยบายในการเพิ่มประสิทธิภาพการติดตาม และพิจารณาคุณภาพหนี้ของลูกค้า หลังจากการให้สินเชื่อทั้งลูกค้า Corporate และ SME โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสามารถตรวจจับลูกค้าที่อาจจะหรือที่มีแนวโน้มจะเป็นหนี้มีปัญหาได้อย่างรวดเร็ว ครอบคลุมและแม่นยำ ซึ่งหน่วยงานธุรกิจพิเศษจะร่วมกับหน่วยงานธุรกิจสัมพันธ์ควบคุมดูแลและบริหารจัดการลูกหนี้ก่อนเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยต้องเข้าติดต่อกับลูกค้า เพื่อทราบถึงปัญหาที่ลูกค้าประสบ เพื่อแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิด NPL โดยจะพิจารณารวมทั้งการจัดชั้นสินเชื่อเชิงคุณภาพเพื่อให้เหมาะสมกับคุณภาพของลูกค้า มีการกันเงินสำรองในแต่ละรายให้เพียงพอกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม เมื่อหนี้กลายเป็นหนี้มีปัญหา (NPL) โดยทั่วไปจะต้องโอนความรับผิดชอบไปยังธุรกิจพิเศษภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่วันที่ถูกจัดชั้นเป็น NPL เพื่อให้มีการดำเนินการโดยผู้ที่มีความเชี่ยวชาญ กรณีที่ไม่โอนความรับผิดชอบไปยังหน่วยงานธุรกิจพิเศษ ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย

# ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

## สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิมีดังนี้

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	2563	2562
ที่ดิน	17,714	18,368
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	28,800	29,181
อุปกรณ์	18,889	19,205
อื่น ๆ	530	782
สินทรัพย์สิทธิการใช้	6,055	-
รวม	71,988	67,536
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(31,192)	(26,473)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(487)	(286)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	40,309	40,777

### สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ทำการสาขา เคาน์เตอร์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พื้นที่ติดตั้งตู้เอทีเอ็ม รถยนต์ โดยสัญญาเช่าส่วนใหญ่มีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกสัญญาดังกล่าวเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ตาม TFRS16

### นโยบายการลงทุนของธนาคาร

การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทต่าง ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แบ่งการบริหารจัดการการลงทุนออกได้เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

#### การลงทุนของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วยวัตถุประสงค์ในการเน้นการลงทุนระยะยาวในธุรกิจการเงิน และธุรกิจที่ให้บริการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อสร้างความสามารถใหม่ด้านเทคโนโลยีชั้นนำเพื่อนำมาต่อยอดปรับใช้กับธุรกิจธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง จึงมีการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด ขึ้นเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยมุ่งเน้นสร้างธุรกิจที่มีขีดความสามารถทางเทคโนโลยีใหม่ ๆ ทั้งนี้ การผนึกกำลังร่วมกันระหว่างบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด และบริษัทย่อยอื่น ๆ จะช่วยขับเคลื่อนให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราการเติบโตอย่างยั่งยืนและเป็นธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุดตามวิสัยทัศน์ของธนาคารที่กำหนดไว้

#### นโยบายการลงทุนของธนาคารในกลุ่มธุรกิจอื่น

การลงทุนในธุรกิจนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปแบบของเงินปันผล หรือการทำกำไรจากขายหลักทรัพย์ในระยะยาวที่เหมาะสม รวมไปถึงการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับพันธมิตรทางธุรกิจและลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีทางการเงินเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและสนองความต้องการของลูกค้าธนาคาร

#### การควบคุมดูแลการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารกำกับดูแลการลงทุนครอบคลุมทั้งในด้านการกำหนดนโยบายและการดำเนินกิจการ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงทั้งในภาพรวมและรายบริษัท โดยกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการในทุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบางบริษัทในกลุ่มธุรกิจอื่นที่ธนาคารลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับความคิดหวังของธนาคาร.

## โครงสร้างเงินทุน

### หลักทรัพย์ของบริษัท

#### ทุน

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 70,000 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ	จำนวน	3,417,274,103	หุ้น
	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	3,582,725,897	หุ้น
	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 33,992 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ	จำนวน	3,395,590,658	หุ้น
	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท
	สิทธิออกเสียง 1 หุ้น: 1 เสียง		
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	3,601,540	หุ้น
	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท
	สิทธิออกเสียง 1 หุ้น: 1 เสียง		

### รายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของธนาคาร

หลักทรัพย์ของธนาคารที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปัจจุบันมีดังนี้

1. หุ้นสามัญ
2. หุ้นบุริมสิทธิ

#### 1. หุ้นสามัญ

จำนวน	3,395,590,658	หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ผู้ออก	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
นายทะเบียน	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด	
หลักทรัพย์	จำกัด	
การซื้อขาย	มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก และกระดานต่างประเทศ โดย	
	- การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรย่อ SCB	
	- การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรย่อ SCB-F	

#### 2. หุ้นบุริมสิทธิ

จำนวน	3,601,540	หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ผู้ออก	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
นายทะเบียน	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด	
หลักทรัพย์	จำกัด	
การซื้อขาย	มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก และกระดานต่างประเทศ โดย	

- การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรย่อ SCB-P
- การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรย่อ SCB-Q

เนื่องจากบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่กระทรวงการคลังชำระเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิให้แก่ธนาคารในครั้งแรก และได้ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิเป็นอยู่อย่างเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญ โดยที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ตามกำหนดเวลาการใช้สิทธิและวิธีการใช้สิทธิตามที่ธนาคารกำหนด

อัตราการใช้สิทธิ หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น

ราคาใช้สิทธิ	ไม่มี
กำหนดเวลาการใช้สิทธิ	ทุก ๆ 3 เดือน คือ วันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน 30 กันยายน 31 ธันวาคม ของทุกปี โดย

- การใช้สิทธิวันที่ 31 มีนาคม ให้แสดงความจำนงวันที่ 16 - 30 มีนาคม
- การใช้สิทธิวันที่ 30 มิถุนายน ให้แสดงความจำนงวันที่ 15 - 29 มิถุนายน
- การใช้สิทธิวันที่ 30 กันยายน ให้แสดงความจำนงวันที่ 15 - 29 กันยายน
- การใช้สิทธิวันที่ 31 ธันวาคม ให้แสดงความจำนงวันที่ 16 - 30 ธันวาคม

ถ้าวันใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้เลื่อนวันใช้สิทธิไปเป็นวันทำการก่อนวันหยุดนั้น

- วิธีการใช้สิทธิ
- (1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถขอรับใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ที่ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER)
  - (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถยื่นคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต่อ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER) ภายในเวลาทำการ
  - (3) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่ประสงค์จะแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ต้องยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้
    1. ใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามแบบที่ธนาคารกำหนด
    2. ใบหุ้นบุริมสิทธิหรือใบแทนใบหุ้นบุริมสิทธิ (ตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด)
    3. **กรณีบุคคลธรรมดา** ต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาหนังสือสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง ที่ยังไม่หมดอายุ และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร  
**กรณีนิติบุคคล** ต้องแนบสำเนาหนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันยื่นเอกสาร พร้อมกับสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร
- สถานที่ใช้สิทธิ
- (1) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ
  - (2) บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER)

### พันธะผูกพันของธนาคารในการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

### การถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 3,399,192,198 หุ้น และมีการถือหุ้นธนาคารโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด รวมจำนวนทั้งสิ้น 358,930,445 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.56 ของหุ้นทั้งหมด แยกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 358,929,345 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.57 ของจำนวนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,100 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของจำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งนี้ NVDR ได้ออกประกาศแจ้งว่า NVDR จะไม่เข้าประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน เว้นแต่เป็นการเข้าประชุมและออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นของธนาคารที่ถือหุ้นโดย NVDR ได้จากตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่าน Web Site: [www.set.or.th/nvdr](http://www.set.or.th/nvdr)

หมายเหตุ NVDR เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-voting Depositary Receipt) หรือที่เรียกกันว่า “ตราสาร NVDR” โดยวัตถุประสงค์หลักของการออกตราสาร NVDR เพื่อกระตุ่นการลงทุนและเพิ่มสภาพคล่องให้ตลาดหลักทรัพย์ โดยมี NVDR ทำหน้าที่ถือครองหุ้นแทนผู้ลงทุนต่างประเทศ ซึ่งวิธีการดังกล่าวช่วยให้ผู้ลงทุนต่างประเทศสามารถลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยไม่ติดข้อจำกัดในเรื่องสัดส่วนการถือครองหลักทรัพย์ของคนต่างด้าวตามกฎหมายไทย (Foreign Limit)

### นโยบายการออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ปัจจุบันธนาคารยังไม่มีแผนที่จะออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม



## ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563)

ลำดับ ที่	ชื่อ-สกุล	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1	พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว	793,832,359	-	793,832,359	23.35
2	กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	785,298,200	-	785,298,200	23.10
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	358,929,345	1,100	358,930,445	10.56
4	สำนักงานประกันสังคม	115,334,200	-	115,334,200	3.39
5	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	91,334,545	-	91,334,545	2.69
6	STATE STREET EUROPE LIMITED	59,925,008	-	59,925,008	1.76
7	THE BANK OF NEW YORK MELLON	49,897,424	-	49,897,424	1.47
8	NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	44,213,993	-	44,213,993	1.30
9	NORTRUST NOMINEES LIMITED-NT0 SEC LENDING THAILAND CL AC	23,554,173	-	23,554,173	0.69
10	กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว	22,748,000	-	22,748,000	0.67
11	ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,050,523,411	3,600,440	1,054,123,851	31.01
<b>ยอดรวมทุนชำระแล้ว</b>		<b>3,395,590,658</b>	<b>3,601,540</b>	<b>3,399,192,198</b>	<b>100.00</b>
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย		2,884,832,939	3,420,783	2,888,253,722	84.97
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว		510,757,719	180,757	510,938,476	15.03

หมายเหตุ: สัดส่วนการถือหุ้นคำนวณจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)

# นโยบายการจ่ายเงินปันผล

## นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในปี 2563 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2562 (ไม่รวมเงินปันผลกรณีพิเศษ) ให้กับผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5.50 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินรวม 18,696 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.2 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2562 นอกจากนี้ ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (กรณีพิเศษ) ให้กับผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 0.75 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินรวม 2,549 ล้านบาท ทำให้อัตราการจ่ายเงินปันผลของธนาคารสำหรับรอบปี 2562 ของธนาคารมีจำนวนรวม 6.25 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 21,245 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52.5 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2562 ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2563 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่จะจัดขึ้นในเดือนเมษายน 2564

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม และเงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสม และสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามกฎหมาย ทั้งนี้ ในปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกหนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส.(23)ว.643/2563 ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2563 เรื่อง การเสริมสร้างเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์ไวรัสโคโรนา ซึ่งรวมถึงการให้ธนาคารพาณิชย์จ่ายปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2563 และต่อมาเมื่อเห็นว่าผลของแผนการเสริมสร้างเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงและการทดสอบภาวะ

วิกฤตอย่างเป็นทางการของธนาคารพาณิชย์เป็นที่น่าพอใจ แต่สถานการณ์ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส.(23)ว. 1236/2563 ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 เรื่อง นโยบายการจ่ายเงินปันผลเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์ไวรัสโคโรนา ซึ่งกำหนดให้สถาบันการเงินสามารถจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2563 ได้ไม่เกินอัตราการจ่ายเงินปันผลเดิมในปี 2562 และไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี 2563 ของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง โดยอัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะคำนวณจากกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

## นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

กรณีที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยนั้น ๆ อย่างเต็มที่ และมีได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ

กรณีบริษัทย่อยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมิได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ การกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลขึ้นกับนโยบายของบริษัทย่อยที่ประกาศไว้ และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย กฎและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

## ตราสารหนี้

ณ สิ้นปี 2563 ตราสารหนี้ที่มีสาระสำคัญที่ออกโดยธนาคารมีดังนี้:

	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 2563 บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มีดังต่อไปนี้

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือ หุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน (บาท)*
1	THE SIAM COMMERCIAL BANK MYANMAR LTD. Sule Square Office Tower, 221 Sule Pagoda Rd., Unit No.18-06/07, Kyauktada Township, Yangon, Myanmar โทร. (95)-9-774-555559	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	USD 150,000,000	1,500,000	1,500,000	100.00%	4,513,500,000
2	CAMBODIAN COMMERCIAL BANK LTD. 26 Monivong Rd., Sangkat Phsar Thmei 2, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia โทร. 001-855 (23) 426-145, 213-601-2 โทรสาร 001-855 (23) 426-116	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	USD 75,000,000	750,000	750,000	100.00%	2,687,888,635
3	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
4	บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ พระราม 9 ชั้น 20 เลขที่ 9 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2037-7899	นายหน้า ประกันภัย	หุ้นสามัญ	183,000,000	30,300,000	30,299,997	100.00%	182,999,970
5	บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด อาคาร วัน เอพวยโอ เซ็นเตอร์ ชั้น 3 ยูนิตที่ 1/301-305 Office Zone เลขที่ 2525 ถนนพระราม 4 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2795-7828	ธุรกิจด้านการ ลงทุน	หุ้นสามัญ	13,300,000,000	133,000,000	132,999,997	100.00%	13,299,999,700
6	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด <sup>(1)</sup> อาคารรัชดาภิเษก คอนเนอรั พร็อพเพอร์ตี้ส์ (RCP) ชั้น 2 เลขที่ 101 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2061-6166	เทคโนโลยี ทางการเงินและ ธุรกิจเงินร่วม ลงทุน	หุ้นสามัญ	103,750,000	1,037,500	1,037,500	100.00%	103,750,000
7	บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส จำกัด <sup>(1)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 3 ชั้น 22 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2795-1114	การพาณิชย์ อิเล็กทรอนิกส์ และ บริการทางดิจิทัล	หุ้นสามัญ	150,000,000	3,000,000	3,000,000	100.00%	150,000,000
8	บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด <sup>(1)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 3 ชั้น 22 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-6566	วิเคราะห์ข้อมูล และให้สินเชื่อผ่าน ช่องทางดิจิทัล	หุ้นสามัญ	350,000,000	35,000,000	35,000,000	100.00%	351,660,979

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือ หุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน (บาท)*
9	บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 3 ชั้น 2, 20-21 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1000 โทรสาร 0-2949-1001	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,100,000,000	240,000,000	240,000,000	100.00%	2,207,396,410
10	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 1 ชั้น 7-8 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1500 โทรสาร 0-2949-1501	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100,000,000	20,000,000	20,000,000	100.00%	221,573,983
11	บริษัท ม้านิกซ์ จำกัด ศึกษาศูนย์การเรียนรู้ ชั้น 2 เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2098-9507	ธุรกิจให้สินเชื่อ ผ่านช่องทาง ดิจิทัล	หุ้นสามัญ	330,000,000	6,600,000	3,959,999	60.00%	197,999,950
12	บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด เลขที่ 801 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2098-9999	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	1,800,000,000	180,000,000	107,999,999	60.00%	1,079,999,990
13	SCB-JULIUS BAER (SINGAPORE) PTE.LTD. <sup>(1)</sup> 9 Straits View, #08-10A, Marina One West Tower, Singapore 018937 โทร. (65) 6973-2020	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	SGD 13,700,000	13,700,000	13,700,000	100.00%	317,966,000
14	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ พระราม 9 ชั้น 12,14 เลขที่ 9 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2792-3900 โทรสาร 0-2128-4711	บริการเรียกเก็บ หนี้	หุ้นสามัญ	1,000,000	100,000	100,000	100.00%	1,000,000
15	บริษัท ธ.ท.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
16	บริษัท มหิศร จำกัด <sup>(1)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า เลขที่ 18-19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2937-5400 โทรสาร 0-2937-5437	บริหาร อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	66,949,000	669,490	669,490	100.00%	88,168,273
17	บริษัท สยามแชนันเน็ทเวอร์ค จำกัด <sup>(1)(3)</sup> 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%	-
18	บริษัท สยาม เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด <sup>(2)(3)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 1 เวสต์ ชั้น 11 ห้อง 111 บี เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ที่ปรึกษาและวาง ระบบสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	30,000,000	3,000,000	2,249,993	75.00%	-



ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือ หุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน (บาท)*
19	บริษัท สหวิริยาสติลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) <sup>(4)</sup> อาคารประภาวิทย์ ชั้น 2-3, เลขที่ 28/1 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2238-3063-82 โทรสาร 0-2236-8890	อุตสาหกรรม เหล็ก	หุ้นสามัญ	11,113,018,280	11,113,018,280	4,469,534,816	40.22%	1
20	บริษัท สยาม มีเดีย แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด <sup>(3)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 17-22 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ธุรกิจด้านลงทุน	หุ้นสามัญ	700,000,000	7,000,000	2,333,800	33.34%	-
21	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
22	SYNQA PTE. LTD. <sup>(1)</sup> 6 Battery Rd., #38-04 Singapore 049909	บริการชำระเงิน ออนไลน์	หุ้น ปริมิติวทิ	3,074,619,333	4,933,851	1,022,964	20.73%	1,493,368,900
23	บริษัท เนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด เลขที่ 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	บริการระบบ การเงิน	หุ้นสามัญ	50,000,000	500,000	95,137	19.03%	361,727,999
24	บริษัท ซุปเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด อาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 18 เลขที่ 130-132 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 033-125-100	ธุรกิจศูนย์ข้อมูล	หุ้นสามัญ	2,000,000,000	200,000,000	20,000,000	10.00%	88,000,000
25	บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเธอร์ จำกัด <sup>(3)</sup> 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%	-
26	บริษัท นูติ จำกัด เลขที่ 920/4 หมู่ 7 ตำบลแม่ฟ้าหลวง อำเภอแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย 57110 โทร. 053-767-015 โทรสาร 053-767-077	ธุรกิจเกษตร	หุ้นสามัญ	60,000,000	600,000	60,000	10.00%	-
27	บริษัท นันทวัน จำกัด อาคารนันทวัน ชั้น 11 เลขที่ 161 ซอยมหาดเล็กหลวง 3 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	หุ้นสามัญ	10,000,000	20,000	2,000	10.00%	1,439,349,900

## หมายเหตุ

\* ในกรณีที่มีการลงทุนทางอ้อมโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป การลงทุนจะแสดงสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าเงินลงทุนที่ธนาคาร และบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ลงทุนรวมกัน (ภายใต้มาตรา 258 ของ พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)

(1) บริษัทที่ลงทุนโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป

(2) บริษัทที่ลงทุนโดยธนาคารและบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป

(3) บริษัทหยุดดำเนินการ จัดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

(4) การลงทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

# การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงของธนาคาร

## การบริหารความเสี่ยง

การที่ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีขนาดสินทรัพย์และจำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างมาก รวมทั้งการดำเนินธุรกิจที่มีความซับซ้อนและมีขนาดใหญ่ขึ้น ธนาคารจึงต้องให้ความสำคัญกับการเติบโตที่ยั่งยืน นอกจากนี้ ความสำเร็จของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความคาดหวังที่สูงขึ้นให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้อง ด้วยปัจจัยเหล่านี้ 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** ความเสี่ยงหลักของธนาคารจะเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมและการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ กับทั้งลูกค้าและคู่ค้าได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านอัตรา

ดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านบุคคล และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี โดยได้อธิบายความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ไว้ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

**2. การวัดความเสี่ยง** ธนาคารใช้วิธีการแตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภทโดยใช้วิธีการวัดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ด้วยวิธีการประเมินภายในและ/หรือวิธีการอื่นที่เหมาะสม เช่น

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยง โดยเน้นการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงในเชิงคุณภาพและตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจในเชิงปริมาณ
- **การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต** ใช้การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) เพื่อวัดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) โดยมีการใช้ Credit Scoring เช่น Application Score และ Behavioral Score เพื่อวัดความเสี่ยงลูกหนี้รายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทำแบบจำลองความเสี่ยงเพื่อใช้วัดค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) ด้วย สำหรับบ่อนผู้พันทางการเงิน ธนาคารใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา
- **การวัดความเสี่ยงด้านตลาด** มีการใช้เครื่องมือทางสถิติคือ Value at Risk (VaR) และเครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติ เช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การวัดฐานะการถือครองและการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า
- **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)
- **สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** ธนาคารมีการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองแบบครบวงจร และการวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident and Loss Data) เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการดำเนินงานและประสิทธิภาพของปัจจัยการควบคุมในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ นอกจากนี้ธนาคารใช้แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ในการกอบกู้ธุรกรรมสำคัญระหว่างภาวะวิกฤต เพื่อช่วยลดความเสี่ยงของธนาคารลง ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงใด ๆ อันส่งผลกระทบต่อผลิตภัณฑ์เดิมที่ธนาคารมีอยู่แล้วยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อบรรเทาผลกระทบจากความเสียหายด้านการดำเนินงานที่อาจเกิดขึ้นได้
- **การวัดความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** ธนาคารวัดผลการทำงานของแบบจำลอง (Model Performance) ด้วยตัวชี้วัดเชิงปริมาณทางสถิติ เช่น ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานต่าง ๆ รวมทั้งตัวชี้วัดเชิงคุณภาพ เพื่อตรวจสอบว่าแบบจำลองมีความเหมาะสมในการใช้งาน อีกทั้งมีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงเชิงคุณภาพเพื่อตรวจสอบความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้แบบจำลอง
- **สำหรับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง** ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและความเสี่ยงด้านบุคคล ธนาคารมีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพเป็นหลัก

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวัดความเสี่ยงในอนาคต ธนาคารได้จัดทำกรอบทบทวนภาวะวิกฤต เพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพิ่มเติมจากเครื่องมือการวัดความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่แล้ว

**3. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง** ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อใช้ในการพิจารณาและควบคุมความเสี่ยง รวมถึงสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ การติดตามและควบคุมความเสี่ยง โดยการกำหนดระดับตัวชี้วัดความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยง ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับลูกค้า ระดับผลิตภัณฑ์ ระดับธุรกรรม และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบาย 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 นโยบายสินเชื่อ นโยบายการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน นโยบายแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแนวนโยบายที่เกี่ยวข้องอื่น เช่น แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงธนาคาร นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

**2. อำนาจกระทำการ** คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติอำนาจกระทำการของผู้บริหาร และคณะกรรมการชุดต่าง ๆ อำนาจกระทำการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนอำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยยึดหลักการกระจายอำนาจให้มีความเหมาะสมเป็นไปตามระดับความเสี่ยง

### 3. คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 2 ระดับ ดังนี้

#### 3.1 คณะกรรมการชุดย่อย (Sub-Board Committees)

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ได้แก่

3.1.1 คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติธุรกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารตามระเบียบของธนาคารเช่น การอนุมัติสินเชื่อ การปรับโครงสร้างหนี้ อนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่น ๆ ของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3.1.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีหน้าที่ในการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง การกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการควบคุมภายใน ตลอดจนการสอบทานประสิทธิภาพของระบบบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์

3.1.4 คณะกรรมการเทคโนโลยี ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาว บูรณาภาพของการให้บริการด้านเทคโนโลยี และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีของธนาคาร

#### 3.2 คณะกรรมการฝ่ายจัดการที่สำคัญด้านการจัดการความเสี่ยง (Management Committees relating to Risk Management of the Bank)

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยดังที่กล่าวไปแล้วในข้างต้น ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่

3.2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงกลั่นกรอง สอบทานความเพียงพอของนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนควบคุม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์ อีกทั้งยังบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร

3.2.2 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

3.2.3 คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

3.2.4 คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย คณะกรรมการสินเชื่อกลุ่มธุรกิจ Wealth และคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา เพื่อทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำที่กำหนด โดยสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจที่กำหนดจะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการธนาคารตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อและระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย อย่างไรก็ตาม สำหรับการพิจารณาสินเชื่อให้กับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารเท่านั้น สำหรับกรณีสินเชื่อที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่า มีประเด็นซับซ้อนและอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ให้นำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเห็นสมควร

อนึ่ง สำหรับการพิจารณาทรัพย์สินรอการขาย คณะกรรมการจัดการ ทำหน้าที่อนุมัติทรัพย์สินรอการขายตามอำนาจกระทำที่กำหนด โดยทรัพย์สินรอการขายที่มีมูลค่าตลาดที่ยุติธรรมเกินกว่าอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการจัดการ จะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร หรือ คณะกรรมการธนาคารตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย



3.2.5 คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อพิจารณา ทบทวน และอนุมัติการจัดจำหน่าย หลักทรัพย์ โดยพิจารณาในส่วนของความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงเสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่เกินอำนาจที่กำหนดหรือเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามี ความเสี่ยงสูง

3.2.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และยัง รับผิดชอบการกำกับดูแลแบบจำลองทั้งหมด ที่ใช้ภายในธนาคาร ตรวจสอบกรอบการบริหาร ความเสี่ยงด้านแบบจำลองให้ดำเนินไปตามที่ คาดไว้ อนุมัติแบบจำลองรวมถึงผลการตรวจสอบ แบบจำลอง

3.2.7 คณะกรรมการชุดอื่น ๆ เช่น คณะกรรมการลงทุน

#### 4. การกำกับดูแลความเสี่ยง

4.1 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล โดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่าง ชัดเจน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมภายใน การกำหนดอำนาจ อนุมัติสินเชื่อในแต่ละระดับ จะถูกกำหนดให้เป็นไปตามระดับความ เสี่ยง และระดับความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งขึ้นอยู่กับวงเงิน โดยระดับความเสี่ยงของลูกค้า/คู่สัญญา จะพิจารณาโดยการจัด ลำดับความเสี่ยงและการจัดลำดับความเสียหาย สำหรับสินเชื่อเพื่อ ธุรกิจธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อทั้งในรูปคณะกรรมการ และอำนาจอนุมัติรายบุคคล ส่วนสินเชื่อรายย่อยธนาคารควบคุม ดูแลการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยผ่านนโยบายสินเชื่อ และ อำนาจอนุมัติสินเชื่อ โดยมีแนวทางในการคัดเลือกคุณสมบัติลูกค้า เป้าหมาย ตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อภายใต้กรอบ ของ Product Program / Risk Program ต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติ จากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ใน ส่วนการติดตาม ควบคุมพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารมีการวิเคราะห์พอร์ต สินเชื่อโดยรวมของทั้งธนาคาร รวมถึงวัดผลและประเมินผล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งรายกลุ่มลูกค้า และ/หรือรายผลิตภัณฑ์ด้วย

4.2 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารมีการ กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการตลาดประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการ ควบคุมความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และ ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งได้รับความเห็นชอบ

จากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และอนุมัติโดยคณะกรรมการ ธนาคาร ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่สำคัญ คือ ความเสี่ยง ด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยง จากการลงทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการกำหนด เพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการ ธนาคาร โดยพิจารณาจากข้อมูลที่ใช้ในการวัดและติดตามความเสี่ยง ประกอบด้วยเครื่องมือทางสถิติ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความ อ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุด และการทดสอบภาวะวิกฤต นอกจากนี้ยังมีการควบคุมและติดตาม ผลงานในบัญชีเพื่อการค้า โดยการใช้ Management Action Trigger (MAT)

4.3 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชี เพื่อการธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยวัดความ เสี่ยงต่อผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการ ธนาคารโดยจัดทำรายงาน Repricing Gap ในการวิเคราะห์และ ประเมินความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงตลอด จนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการ บริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อการดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

4.4 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมี การควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแส เงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแส เงินสดเข้าและออก โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษา อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้าน สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio - NSFR) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ ในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4.5 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ธนาคาร มีการนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้กำกับดูแล โดยหน่วย งานธุรกิจในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 1 นำหลักการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยงมาใช้ในการปฏิบัติงานประจำวัน เช่น มี การควบคุมดูแลการเข้าถึงข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในฐานะแนว ป้องกันชั้นที่ 2 ทำหน้าที่กำกับดูแลประสิทธิภาพการทำงานและ

การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานตรวจสอบในฐานะแนวป้องกันขั้นที่ 3 ทำหน้าที่ทดสอบกระบวนการและขั้นตอนทางธุรกิจอย่างอิสระ และให้ความเชื่อมั่นแก่คณะผู้บริหารในประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานจะมีการจัดประชุมกับคณะผู้บริหารต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อพิจารณาประเด็นด้านความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงนำเสนอข้อมูลบริหารความเสี่ยงแก่ผู้บริหารของหน่วยงานที่สำคัญเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจ

**4.6 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านบุคคล** ธนาคารได้นำกรอบการกำกับดูแลแบบ “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้ เช่นเดียวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยแนวป้องกันขั้นที่ 1 ได้แก่ หน่วยงานทรัพยากรบุคคล หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรับผิดชอบหรือได้รับผลกระทบจากการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากบุคคล สำหรับแนวป้องกันขั้นที่ 2 ได้แก่ หน่วยงานกลาง ซึ่งจะเป็นผู้ให้คำแนะนำ สนับสนุน แจ้งเตือน และทดสอบวิธีการที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล หน่วยงานกลางนี้จะประกอบด้วยหน่วยงานต่าง ๆ เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หน่วยงานกำกับและควบคุม หน่วยงานด้านความปลอดภัย เทคโนโลยีสารสนเทศ หน่วยงานบริหารและป้องกันการทุจริต เป็นต้น และแนวป้องกันขั้นที่ 3 ได้แก่ หน่วยงานอิสระที่จะทำการทดสอบกระบวนการและขั้นตอนของหน่วยงานทรัพยากรบุคคล (รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล) ซึ่งดำเนินการโดยหน่วยงานตรวจสอบ เพื่อให้ความมั่นใจแก่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการของธนาคารว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีสภาพแวดล้อมในการควบคุมความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

**4.7 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** ธนาคารจัดตั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง โดยให้มีความถ่วงดุลและเป็นอิสระในการตรวจสอบแบบจำลอง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการนำแบบจำลองไปใช้งาน ตามแนวป้องกันขั้นที่ 2 ทำหน้าที่ให้คำแนะนำ สนับสนุน และตรวจสอบต่อจากแนวป้องกันขั้นที่ 1 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ประกอบด้วย การตรวจสอบแบบจำลองทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้แน่ใจว่าแบบจำลองสามารถใช้งานได้ระดับที่คาดหวัง อีกทั้งยังควบคุมดูแลตามธรรมาภิบาลแบบจำลองเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการนำแบบจำลองไปใช้ผิดวัตถุประสงค์และให้เกิดความเสี่ยงจากการใช้แบบจำลองน้อยที่สุด

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

สำหรับการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยการทำธุรกรรมระหว่างกัน ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษใด ๆ ต่างจากปกติของการค้าทั่วไป สำหรับบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเพียงผู้เดียวหรือถือหุ้นส่วนใหญ่ ซึ่งพิจารณาเสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร สามารถใช้ระบบงานหรือการบริการต่าง ๆ ร่วมกับธนาคาร โดยการกำหนดราคาหรืออัตราค่าบริการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ต้องเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผล

**5. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง** ธนาคารจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Office) ซึ่งรายงานตรงต่อ Chief Risk Officer (CRO) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร เพื่อทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีความรับผิดชอบโดยตรงในการผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานผู้กำกับดูแล ตลอดจนมีกรอบการปฏิบัติสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กรและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นแล้วยังมีหน่วยงานอื่น ๆ ภายในธนาคารที่มีหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น Chief Financial Office ซึ่งทำหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร Chief People Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านบุคคล และ Chief Strategy Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ Chief Marketing Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เป็นต้น

## ความเสี่ยงสำคัญ ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

### ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2563 มีแนวโน้มหดตัวมากถึงร้อยละ 6.1 จากผลกระทบของโควิด-19 ที่กระทบโดยตรงต่อภาคท่องเที่ยวของไทยสะท้อนจากการที่นักท่องเที่ยวต่างชาติหายไปทั้งหมดตั้งแต่ในช่วงไตรมาส 2 เป็นต้นมา นอกจากนี้ จากมาตรการปิดเมืองของหลายประเทศทั่วโลก ทำให้เศรษฐกิจโลกอยู่ในภาวะชะงักงันและเกิดปัญหาห่วงโซ่อุปทาน (supply chain disruption) การส่งออกของไทยจึงได้รับผลกระทบตามไปด้วย โดยลดลงร้อยละ 17.7 ในไตรมาส 2 ขณะที่ในส่วนของการปิดเมืองของไทยที่เกิดขึ้นช่วงไตรมาส 2 ได้ส่งผลเสียหายต่อภาคอุปสงค์ในประเทศจากความตื่นกลัวของประชาชนในการใช้จ่ายใช้สอย รวมถึงมีภาคธุรกิจหลายประเภทที่ต้องปิดกิจการชั่วคราวตามมาตรการภาครัฐ ปัจจัยเหล่านี้ได้ส่งผลกระทบต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศไทยหดตัวอย่างรุนแรงร้อยละ 12.1 ในไตรมาส 2 อย่างไม่กี่ครั้งในช่วงครึ่งหลังของปี เศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวจากจุดต่ำสุด นำโดยการท่องเที่ยวในประเทศและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ แต่การฟื้นตัวมีลักษณะค่อยเป็นค่อยไป เนื่องจากยังได้รับปัจจัยกดดันจากผลเป็นเศรษฐกิจที่ยังมีอยู่ ได้แก่ การปิดกิจการของภาคธุรกิจที่ซบเซาต่อเนื่อง, ภาวะตลาดแรงงานที่เปราะบาง, และระดับหนี้ที่สูงขึ้นมากทั้งในภาคธุรกิจและครัวเรือน

สำหรับปี 2564 ธนาคารประเมินเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ที่ร้อยละ 2.2 โดยในส่วนของการท่องเที่ยว คาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวเดินทางเข้าประเทศจำนวน 3.7 ล้านคน ซึ่งความเร็วในการฟื้นตัวจะขึ้นอยู่กับ การได้รับวัคซีนของประชากร และนโยบายการเปิดประเทศของประเทศต่าง ๆ ในเบื้องต้น คาดว่ากลุ่มประเทศพัฒนาแล้วส่วนใหญ่จะได้รับการฉีดวัคซีนอย่างแพร่หลายจนเกิดภูมิคุ้มกันหมู่ในช่วงไตรมาสที่ 2-3 ของปี 2564 และมีแนวโน้มที่จะเปิดประเทศให้ผู้ที่ได้รับวัคซีนสามารถเดินทางระหว่างกันได้ ขณะที่ประเทศกำลังพัฒนาในเอเชียส่วนใหญ่ซึ่งหลายประเทศเป็นแหล่งสำคัญของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่มาไทยจะได้รับวัคซีนและมีภูมิคุ้มกันหมู่ที่ช้ากว่า ในกรณีประเทศไทย คาดว่าจะเริ่มมีการฉีดวัคซีนในวงกว้างได้ในช่วงกลางปีนี้เป็นต้นไป แต่กว่าจะได้ภูมิคุ้มกันหมู่ น่าจะต้องรอจนถึงครึ่งแรกของปี 2565 จึงทำให้แม้ไทยจะสามารถทยอยเปิดให้นักท่องเที่ยวต่างประเทศที่ได้รับการฉีดวัคซีนแล้วเดินทางเข้าไทยได้ในช่วงครึ่งหลังของปีนี้ แต่การฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่จะมาไทยในปีนี้น่าจะฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ก่อนที่จะเร่งตัวขึ้นในช่วงปี 2565

สำหรับการระบาดรอบสองของโควิด-19 ในหลายประเทศทั่วโลก รวมถึงไทย จะส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยเป็นไปช้ากว่าคาด โดยจะกระทบในส่วนของการส่งออกที่ลดลงจาก

เศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว และการบริโภคภาคเอกชนที่มีแนวโน้มลดลงมากในช่วงที่มีการระบาดจากความตื่นกลัวของประชาชนในการใช้จ่ายใช้สอย และมาตรการของภาครัฐที่มีการควบคุมธุรกิจบางประเภท ทั้งนี้ คาดว่าไทยจะสามารถควบคุมการระบาดรอบใหม่ได้ภายในช่วง 2 เดือนแรกของปี โดยผลกระทบของมาตรการในรอบนี้จะไม่รุนแรงเท่ากับการปิดเมืองในช่วงปีก่อนหน้า เนื่องจากนโยบายมีลักษณะเฉพาะเจาะจงมากขึ้นทั้งในเชิงพื้นที่และภาคธุรกิจที่โดนควบคุม ประกอบกับภาคธุรกิจหลายแห่งมีการเตรียมพร้อมมาตรการรับมือการระบาดไว้อยู่แล้ว จึงทำให้กระทบต่อการผลิตไม่มากนัก รวมถึงการเข้ามามีบทบาทมากขึ้นของ E-commerce และ online delivery ซึ่งช่วยลดผลกระทบต่อภาคธุรกิจได้ในระดับหนึ่ง

อย่างไรก็ดี การระบาดรอบใหม่จะยิ่งสร้างผลเป็นทางเศรษฐกิจที่ลึกและกว้างขึ้นให้กับเศรษฐกิจไทย ไม่ว่าจะเป็น 1) ความเปราะบางของตลาดแรงงาน ได้แก่ การว่างงานที่ยังคงอยู่ในระดับสูง จำนวนแรงงานที่ทำงานต่ำกว่าระดับที่เพิ่มขึ้นมาก และการที่แรงงานจำนวนมากต้องเปลี่ยนไปทำงานที่มีรายได้ลดลง 2) ภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านปิดกิจการเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก และ 3) ปัญหาหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ที่เพิ่มสูงขึ้นมาก ซึ่งล้วนเป็นปัจจัยสำคัญที่เป็นข้อจำกัดต่อการฟื้นตัวของ การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนในระยะข้างหน้า ดังนั้น ภาครัฐจึงมีส่วนสำคัญในการพยุงเศรษฐกิจของประเทศ ผ่านการอัดฉีดเม็ดเงินทั้งในส่วนของงบประมาณและจาก พรก. กู้เงิน 1 ล้านล้านบาท ผ่านมาตรการเยียวยาและกระตุ้นเศรษฐกิจต่าง ๆ อาทิ มาตรการเราชนะ คนละครึ่ง และเราเที่ยวด้วยกัน เป็นต้น

ด้านนโยบายการเงิน คาดว่า ธปท. จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 0.5 ตลอดปี 2564 รวมทั้งใช้มาตรการอื่นควบคู่เพื่อผ่อนคลายนโยบายการเงินและระดับการผ่อนคลายของเศรษฐกิจ โดยในกรณีที่การกลับมาระบาดของโควิด-19 ในไทยสามารถควบคุมได้ในช่วง 2 เดือนแรกของปี ธนาคารคาดว่า ธปท. จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับร้อยละ 0.5 ตลอดทั้งปี และ จะทำนโยบายอื่นควบคู่เพื่อผ่อนคลายภาวะทางการเงินเพิ่มเติม เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ รวมถึงรักษาเสถียรภาพทางการเงินโดยรวมผ่านการปรับเกณฑ์เงื่อนไขการเข้าร่วมโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan) สำหรับ SMEs และมาตรการอื่น ๆ เพิ่มเติมเพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการบริหารจัดการหนี้เสียอย่างมีประสิทธิภาพ

ด้านปัจจัยเสี่ยงที่ต้องจับตาในปี 2564 ได้แก่ 1) ความล่าช้าในการกระจายวัคซีนในไทยอย่างแพร่หลาย 2) ผลเป็นทาง

เศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพสถาบันการเงินผ่านระดับหนี้เสียที่เพิ่มขึ้น 3) ปัญหาเสถียรภาพการเมืองในประเทศ ซึ่งอาจกระทบต่อความเชื่อมั่นในการลงทุน 4) ภัยแล้ง จากระดับน้ำในเขื่อนที่ยังอยู่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในอดีต และ 5) ค่าเงินบาทที่แข็งเร็วกว่าคู่ค้าคู่แข่งซึ่งอาจกระทบต่อการฟื้นตัวของอุปสงค์ต่างประเทศ

ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ธนาคารมีการดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อรายลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพียงพอ และมีกระบวนการควบคุมติดตามพอร์ตในเชิงของการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการกิจการได้ หากมีปัญหาภาวะเศรษฐกิจเกิดขึ้น ธนาคารได้สร้างกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของ ICAAP ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีกระบวนการดังกล่าว

## 1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

### 1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

การกระจุกตัวของสินเชื่อ ทำให้เกิดความเสี่ยงในลักษณะที่เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง หรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง หากธนาคารมีสินเชื่อในภาคธุรกิจนั้น ๆ หรือลูกหนี้รายนั้นในปริมาณสูง ก็จะทำให้เกิดหนี้มีปัญหาสูงกว่าปกติ เนื่องจากมีสินเชื่อกระจุกตัวในภาคธุรกิจหรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละกลุ่ม ซึ่งพิจารณาจากความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้ สัดส่วนที่ใช้ในการติดตามและควบคุม ได้แก่

- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันแก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ โดยไม่ต้องขอผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันแก่กลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนธนาคาร รวมกันแล้วต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนธนาคาร

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

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัสโควิด-19 อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เป็นอุตสาหกรรมที่คาดว่าจะได้รับผลกระทบสูง ซึ่งธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรมดังกล่าวในอัตราส่วนร้อยละ 6 ของยอดหนี้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งลูกหนี้ในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว อาจต้องใช้เวลาในการฟื้นตัวโดยผ่านมาตรการช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัสโควิด-19 อย่างไรก็ตาม สินเชื่อที่ธนาคารมีอยู่ในพื้นที่การท่องเที่ยว เป็นลูกหนี้ที่เป็นผู้นำการตลาดในอุตสาหกรรมนั้น ๆ และมีสัดส่วนหลักประกันต่อยอดหนี้ในอัตราสูงซึ่งจะช่วยลดความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นกับธนาคารได้

## 1.2 ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาโดยเฉพาะธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน โดยทั่วไปธนาคารทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินกับลูกค้าโดยมีวัตถุประสงค์ในการป้องกันและลดความเสี่ยงของลูกค้า เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนสัญญาตราสารทุน และสัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า เป็นต้น เพื่อลดความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด ธนาคารจะดำเนินการลดความเสี่ยงบางส่วนหรือทั้งหมด (back-to-back) โดยการทำสัญญาในฐานะที่ตรงกันข้ามกับสถาบันการเงินอื่น โดยเฉพาะธนาคารต่างชาติในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินระหว่างสถาบัน (OTC Derivatives)

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละราย โดยมีขั้นตอนการพิจารณาเหมือนกับการพิจารณาเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ในการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาประเภทสถาบันการเงินแต่ละรายนั้น ธนาคารพิจารณาผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของคู่สัญญา นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงแต่ละประเทศด้วย ในการติดตามความเสี่ยงธนาคารติดตามสถานการณ์ด้านเครดิตของคู่สัญญาจากมูลค่าของฐานะความเสี่ยงทั้งหมด (Aggregate Exposure) การเปลี่ยนแปลงของ Credit Default Swap (CDS) Spread การเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต และการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนในตลาดของคู่สัญญา (Equity Price) เป็นต้น โดยรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบเป็นรายวัน เพื่อใช้ในการพิจารณาตัดสินใจหรือการปรับลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

ในการลดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ธนาคารได้ตกลงทำสัญญา Credit Support Annex (CSA) สำหรับคู่สัญญาหลักของธนาคาร โดยการวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เมื่อมูลค่ายุติธรรมของสัญญามีการเปลี่ยนแปลงไปเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้



จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19) ส่งผลให้ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา มีการปรับตัวสูงขึ้นในลูกค้าบางรายที่อยู่ในอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งสะท้อนในการวัดมูลค่าความเสี่ยงผ่าน Credit Valuation Adjustment (CVA) ที่สูงขึ้น แต่ทั้งนี้ในภาพรวมยังมิได้มีการปรับเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญ โดยธนาคารมีการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

### 1.3 ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาเกิดจากรูกระบบในต่างประเทศของธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อในต่างประเทศ ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาเพิ่มเติมจากภาวะเศรษฐกิจสังคมและการเมืองในประเทศนั้น ๆ โดยธนาคารได้จัดทำกรอบการบริหารและติดตามความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อประเมิน วัตถุประสงค์ และติดตามโอกาสความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นตามช่วงเวลาที่เหมาะสม หากเกิดสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศหรือธุรกิจในประเทศนั้น ๆ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุด และกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ เป็นสัดส่วนกับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร โดยพิจารณาจากแบบจำลองการจัดอันดับความเสี่ยงของรัฐบาล (Sovereign Scorecard) ควบคู่กับการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก

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

### 1.4 ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หนี้ด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร เนื่องจากหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดย่อมทำให้ธนาคารขาดรายได้จากดอกเบี้ย รวมถึงอาจสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมด จึงกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ตลอดจนความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19) ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจ ลูกหนี้รายย่อย โดยธนาคารจะมีการกำหนดรูปแบบของโปรแกรมการช่วยเหลือ เช่น การลดอัตราผ่อน การเลื่อนการจ่ายชำระเงินต้น การปรับลดอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18 ของยอดหนี้สินเชื่อ (ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจจะนับรวมยอดสินเชื่อระดับลูกค้า ซึ่งรวมบัญชีที่ไม่ได้เข้าโครงการช่วยเหลือด้วย)

ผลจากมาตรการนโยบายจำกัดการเดินทางเข้าออกประเทศของไทย และมาตรการจำกัดการเดินทางภายในประเทศ รวมถึงมาตรการจำกัดการให้บริการของธุรกิจบางประเภท เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19) ส่งผลให้เกิดการชะงักต่อการประกอบธุรกิจของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน ทำให้รายได้ลดลง ส่งผลต่อเนื่องต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ธุรกิจและลูกหนี้รายย่อย ทำให้เกิดความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับสถานการณ์ปกติ แต่เนื่องจากมาตรการช่วยเหลือของ ธปท. และของธนาคารช่วยเหลือผลกระทบทำให้อัตราการผิดนัดชำระหนี้ไม่เพิ่มสูงขึ้นอย่างที่คาดการณ์ แต่ธนาคารจะมีความเสี่ยงว่าหลังจากมาตรการช่วยเหลือสิ้นสุด ความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้จะกลับฟื้นตัวมาอยู่ที่ระดับเดิมได้หรือไม่ ตลอดจนธนาคารจะมีความเสี่ยงจากการที่ผลประกอบการของลูกหนี้เสื่อมถอยส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินของลูกหนี้ ทำให้เกิดความเสี่ยง (1) การที่ลูกหนี้อาจจะมีการผิดนัดเงื่อนไขข้อกำหนดสินเชื่อ (Covenants) ที่ธนาคารอาจจะต้องให้การผ่อนผัน (2) ปริมาณสัดส่วนลูกหนี้ชั้นที่ 2 ที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะหลังจากมาตรการช่วยเหลือตามประกาศ ธปท. วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เกี่ยวกับการจัดชั้นสินทรัพย์สินสุทธลงในปี 2564 (3) ผลกระทบต่อระดับเงินกันสำรองที่จะเพิ่มขึ้นจากการปรับลดเรตตั้ง และข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตธนาคารได้มีการติดตามสอบทานคุณภาพลูกหนี้ และการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างใกล้ชิดมากยิ่งขึ้น เพื่อให้ธนาคารมีเงินกันสำรองเพียงพอเพื่อรองรับผลกระทบจากความเสื่อมถอยของคุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีหนี้ด้อยคุณภาพทั้งสิ้น 101,462 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.7 จากสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจาก 85,212 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.4 ในปี 2562 (คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับหนี้ด้อยคุณภาพอยู่ในหัวข้อคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้ด้อยคุณภาพ โดยการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้พอเพียงกับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งสิ้น 142,813 ล้านบาทหรือร้อยละ 140.8 ของหนี้ด้อยคุณภาพ

### 1.5 ความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน

ภาระผูกพันที่ธนาคารมีกับลูกค้าและคู่ค้า จัดเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา

ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีภาระผูกพันในการอาวัลและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด ภาระผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่นที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งสิ้น 465,222 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากสิ้นปีก่อน)

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากภาวะผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยการกำหนดให้ลูกค้าหรือคู่สัญญาตามภาวะผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงินที่กล่าวข้างต้นเป็นการให้สินเชื่อประเภทหนึ่ง ซึ่งจะต้องผ่านกระบวนการอนุมัติสินเชื่อตามปกติ ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าและคู่สัญญาแต่ละราย และกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามความเสี่ยง โดยการติดตามสถานการณ์และการรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากธุรกรรมอนุพันธ์นั้นแตกต่างจากความเสียหายด้านเครดิตโดยทั่วไปที่ความเสียหายจะมีโอกาสเกิดขึ้นกับคู่สัญญาฝ่ายเดียว แต่ความเสียหายจากความเสี่ยงประเภทนี้มีโอกาสเกิดขึ้นกับคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายขึ้นกับมูลค่าของสัญญาที่เปลี่ยนแปลงไปตามปัจจัยด้านตลาด โดยการวัดความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์นั้นธนาคารใช้แบบจำลองทั้งแบบ Monte Carlo และ Current Exposure ในการวัดความเสี่ยงของแต่ละคู่สัญญา

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

## 1.6 ความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทสังหาริมทรัพย์

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์ หากตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซา และราคาอสังหาริมทรัพย์ลดต่ำลง ก็ย่อมจะมีผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกันของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้ธนาคารมีส่วนสูญเสียเมื่อเกิดปัญหานี้ด้วยคุณภาพสูงขึ้นไป ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกัน และอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาดขึ้น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมุ่งหวังให้มูลค่าหลักประกันและทรัพย์สินที่ได้มาจากการตีโอนชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดสะท้อนมูลค่าตลาดที่แท้จริงตามสภาวะปัจจุบัน เพื่อนำมูลค่ามาใช้ในการคำนวณปริมาณเงินสำรองให้เพียงพอรองรับความเสียหายและการคำนวณการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร รวมถึงประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน ด้วยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคาหลักประกันข้างต้น โดยกำหนดให้สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป จะต้องประเมินเพื่อทบทวนมูลค่าหลักประกันใหม่ทุก 5 ปี และสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ กำหนดนโยบายให้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี และหากเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ต้องใช้มูลค่าหลักประกันเป็นปัจจัยหลักในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ราคาประเมินหลักประกันต้องสะท้อนมูลค่าปัจจุบันโดยประเมินมาแล้วไม่เกิน 1 ปี ส่วน NPA กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าทุกปีซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในด้านผู้ประเมินมูลค่าหลักประกันธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ใช้ผู้ประเมินราคาภายในสำหรับทุกระดับวงเงิน ซึ่งตามนโยบายของธนาคารจะเลือกใช้ทั้งผู้ประเมินมูลค่าภายในหรือผู้ประเมินมูลค่าภายนอกตามความเหมาะสม โดยธนาคารจัดให้มีเกณฑ์การคัดเลือกผู้ประเมินมูลค่าภายนอก (Qualified list) เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ประเมินมูลค่าที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามเกณฑ์ทางการกำหนด และมีประสบการณ์ทางวิชาชีพเหมาะสมตามมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพโดยเกณฑ์การคัดเลือกผู้ประเมินต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและทบทวนเกณฑ์เป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการรับรองราคาใช้เป็นแนวทางในการคัดเลือกบริษัทประเมินมูลค่าภายนอก ซึ่งจะมีการทบทวนรายชื่อตามเกณฑ์ดังกล่าวทุก 6 เดือน สำหรับผู้ประเมินภายในต้องมีความเป็นอิสระจากฝ่ายงานอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้มีความโปร่งใสและป้องกันปัญหาอันอาจเกิดจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ธนาคารมอบหมายให้หน่วยงานที่รับผิดชอบสำรวจและประเมินมูลค่าร่วมกับคณะกรรมการรับรองราคายกยอให้คณะกรรมการสินเชื่อได้ทราบถึงภาวะตลาดและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเคลื่อนไหวของราคาอสังหาริมทรัพย์ในท้องถิ่นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

จากเหตุการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19) อาจส่งผลให้มูลค่าหลักประกันมีการปรับตัวลดลงจากการที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ซึ่งจะทำให้ธนาคารจะมีส่วนสูญเสียเพิ่มขึ้นเมื่อเกิดปัญหานี้ด้วยคุณภาพสูงขึ้นไป ธนาคารได้ทำการบริหารจัดการหนี้โดยพิจารณาโอกาสในการผิมนัดของลูกหนี้กับความเสื่อมถอยของมูลค่าหลักประกัน เพื่อที่จะกำหนดกลยุทธ์การแก้ไขหนี้เพื่อลดสูญเสียให้แก่ธนาคาร โดยอาจจะมีการบริหารจัดการโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การทำ Debt Consolidation การขายหนี้ การฟ้องร้อง

## 2. ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

### 2.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนย่อมส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ธุรกรรมของธนาคารที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงค่าของเงินตราต่างประเทศ มีทั้งธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ (Proprietary Trading) และธุรกรรมซึ่งธนาคารทำกับลูกค้าเกี่ยวกับการโอนเงิน รวมทั้งการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการค้าและการลงทุนต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจจะมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นเจ้าหนี้สุทธิ หรือลูกหนี้สุทธิ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ซึ่งหากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารมีฐานะเป็น

เจ้าหน้าที่สุทธิ 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 2563 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นจำนวนเงินเทียบเท่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งสิ้น -14.1 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และมีค่า VaR สำหรับพอร์ตโพลิออัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อค้า (FX Portfolio) เป็นจำนวนเงิน 9.1 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 THBFX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- Option Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน การใช้สิทธิตาม Option อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ย

ของธนาคาร เช่น เงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

การการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย 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 2563 ความเสี่ยงสำหรับพอร์ตโพลิออัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อค้าเฉพาะธนาคารมีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 83 ล้านบาท สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคารความเสี่ยงเมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อปีเท่ากันทุกระยะเวลา มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเป็นจำนวนเงิน 2.35 พันล้านบาทภายในระยะเวลา 1 ปี

สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19) มีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั่วโลกเป็นอย่างมาก ทำให้ตลาดการเงินและการลงทุนทั่วโลกมีความผันผวนมากขึ้น จากความพยายามของรัฐบาลในแต่ละประเทศพยายามที่จะรักษาเสถียรภาพระบบการเงินของตน ส่งผลให้ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยเพิ่มมากขึ้น ซึ่งธนาคารได้ติดตาม ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

## 3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพสินทรัพย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต 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 ทั้งที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ธนาคารกำหนดเอง โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินจะถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง ซึ่งแผนดังกล่าวจะระบุแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤตไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารมีค่าเฉลี่ย LCR ณ วันสิ้นเดือนในไตรมาสที่ 4 ปี 2563 เป็นร้อยละ 188 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 33 ของเงินรับฝากรวม ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับเพียงพอต่อสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน

ธนาคารได้ประเมินและเตรียมความพร้อมสำหรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19) ต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะสภาพคล่องของธนาคารในหลาย ๆ ด้าน เช่น กระแสเงินสดไหลเข้าที่ลดลงจากพอร์ตสินเชื่อเนื่องจากสินเชื่อบางส่วนได้รับการพักชำระหนี้ตามมาตรการของรัฐบาล หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กระแสเงินสดไหลออกจากการที่ลูกหนี้เบิกใช้วงเงินสินเชื่อเพิ่มขึ้นเพื่อเสริมสภาพคล่องในภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ กระแสเงินสดไหลออกจากเงินฝากรายย่อยเพื่อนำไปใช้จ่ายใช้สอย เป็นต้น รวมทั้ง อาจมีปัจจัยที่ช่วยเสริมสร้างสภาพคล่องให้แก่ธนาคารจากการเคลื่อนย้ายเงินลงทุนมาอยู่ในรูปเงินฝาก หรือการเปลี่ยนแปลงแนวนโยบายของทางการ เช่น การงดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

เพื่อติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ธนาคารได้มีการควบคุมการเบิกจ่ายในส่วนของวงเงินที่ยังไม่มีการเบิก รวมทั้งการดำเนินการประเมินผลกระทบด้าน

สภาพคล่องภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19) อย่างสม่ำเสมอ โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินจะถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องของธนาคาร

#### 4. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลประกอบการ เงินกองทุน และเสถียรภาพของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต เช่น รายได้ กำไร และเงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของธนาคาร อันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่มีความผิดพลาด การนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือการที่ธนาคารไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยี ได้อย่างทัน่วงที

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

ปัจจุบันกลุ่มงานยุทธศาสตร์ รับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ นอกจากนี้กลุ่มงานยุทธศาสตร์ ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมออีกด้วย

ธนาคารตระหนักว่าในปี 2563 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) รวมถึงมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของรัฐบาล ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการติดตามและประเมินความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์เป็นประจำ และมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม และ เทคโนโลยี เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่วางไว้



## 5. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญของความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หรือความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยอ้างอิงจากคำจำกัดความของ คณะกรรมการบาเซลด้านกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Basel II) ว่า หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือความล้มเหลวของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย และผลกระทบต่อชื่อเสียงอันเกิดจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอยู่ในหัวข้อ 6) ซึ่งปัจจัยในการเกิดความเสียหาย อาจจะมาจกปัจจัยทั้งภายในและภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงในด้านบุคลากร โครงสร้างองค์กร กระบวนการ ระบบงาน ผลิตภัณฑ์ ภัยธรรมชาติ จลาจล เป็นต้น

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นปัจจัยเสี่ยงหนึ่งที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ จึงให้ความสำคัญอย่างมาก ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานและมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเสมอมา

หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน โดยใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารมีการนำมาใช้ โดยจะต้องระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมิน ประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกัน ความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เหมาะสมกับ ธุรกิจ (Risk and Control Self Assessment - RCSA) โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการทบทวนความเสี่ยงที่ทำมาในรอปีที่แล้ว พร้อมทั้งมีการสรุปความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารต่อผู้บริหารระดับสูงเพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและลดความเสี่ยงนั้น ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญหน่วยงานจะระบุตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อติดตามให้แน่ใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือให้เกิดการจัดการแก้ไขอย่างทันท่วงที กรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหายขึ้น นอกจากจะมีกระบวนการแก้ไขอย่างเป็นระบบแล้ว ธนาคารยังทำการเก็บข้อมูลไว้เป็นกรณีศึกษาเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงนั้น ๆ

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุม กำหนดให้ต้องมีการทบทวนเป็นประจำอย่างต่อเนื่องเพื่อที่จะประเมินความเสี่ยงใหม่หรือการควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพและทำให้ความเสี่ยงเดิมมีความเสี่ยงที่สูงขึ้น พร้อมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องหรือผู้บริหารระดับสูงเพื่อเห็นชอบและกำหนดแผนจัดการเพื่อกำจัดหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว

ตลอดปี 2562 และ 2563 ธนาคารไทยพาณิชย์ ได้มีการจัดตั้งคณะทำงานจากหลายภาคส่วนเพื่อดำเนินงานโครงการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของกฎหมายตามที่พระราชบัญญัติการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (“ PDPA”) ออกประกาศในราชกิจจานุเบกษา ในเดือนพฤษภาคม

2562 ที่ผ่านมา ซึ่งจะมีผลใช้บังคับหลังจากนั้นอีก 1 ปี (พฤษภาคม 2563) ในช่วงเวลาที่ผ่านมานั้น ธนาคารได้เร่งดำเนินการเพื่อจัดวางมาตรการต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมการทำงานในหลายด้าน มีการนำวิธีการทางเทคนิคหลายรูปแบบ และการใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาช่วยสนับสนุนกระบวนการทำงานในหลายๆด้านให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อให้การกำกับดูแลการใช้งานข้อมูลของลูกค้า มีความเป็นส่วนตัวอย่างแท้จริง แม้ว่าทางภาครัฐจะมีการประกาศเลื่อน พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้มีผลใช้บังคับออกไปอีก 1 ปี (วันที่ 1 มิถุนายน 2564) แต่ในช่วงเวลาที่ผ่านมานี้ ธนาคารยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ การปฏิบัติงานต่าง ๆ ให้เกิดความคล่องตัวต่อการปฏิบัติงานมากขึ้น ธนาคารมั่นใจว่ามาตรการต่าง ๆ ที่ได้ดำเนินงานมาตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา จะช่วยเสริมให้ธนาคารมีความพร้อมที่จะตอบสนองต่อมาตรการของกฎหมายที่บัญญัติไว้ได้เป็นอย่างดี และสามารถที่จะยกระดับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้เทียบเท่าระดับสากลความสำเร็จการดำเนินงานของธนาคารในช่วงเวลาที่ผ่านมานั้น มีดังนี้

- ปรับปรุงนโยบายความเป็นส่วนตัวและการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล พร้อมกับยกระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานภายในหลายๆด้านที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลบุคคลให้ดียิ่งขึ้น
- เปิดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายความเป็นส่วนตัวและแนวทางการปฏิบัติงานให้แก่บุคลากรตามบทบาทหน้าที่
- ประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยของข้อมูลของธนาคาร (Data Privacy and Protection Policy) ให้พนักงานของธนาคาร และบริษัทในเครือได้รับทราบโดยทั่วกัน
- จัดทำข้อความการให้ความยินยอมลงในเอกสารและแบบฟอร์มมาตรฐาน และจัดเตรียมระบบงานเพื่ออำนวยความสะดวกต่อปฏิบัติงานการเก็บบันทึกรายการการให้ความยินยอม หรือขอยกเลิกความยินยอมไว้ในระบบกลางของธนาคาร
- ทำการประเมินความเสี่ยงและปรับปรุงกระบวนการถ่ายโอนข้อมูลส่วนบุคคล ระหว่างบุคคลที่สาม และการส่งออกไปต่างประเทศ
- พัฒนาระบบการจัดการสิทธิเพื่อรองรับการเรียกร้องสิทธิ จากบุคคลผู้เป็นเจ้าของข้อมูล

นอกจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารในฐานะสถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการหลายหน่วยงาน อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและหน่วยงานอื่น ๆ ธนาคารมีหน่วยงานกำกับและควบคุมทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำ ชี้แจง และให้ความเห็นในเรื่องกฎหมายทางการแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการ

ดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร และมีการรายงานความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับเหตุการณ์วิกฤต โดยมีการพัฒนาการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) และนำมาใช้เมื่อเกิดเหตุการณ์ สำหรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) เมื่อภาครัฐบาลได้ออกมาตรการเพื่อควบคุมการแพร่ระบาด ธนาคารได้นำแผนการพัฒนาระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจออกมาใช้อย่างทันท่วงที สถานการณ์โควิด-19 ส่งผลให้ธนาคารต้องปรับกระบวนการทำงานภายในเพื่อให้รองรับมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด และมาตรการการเว้นระยะห่างทางสังคม เช่น การคัดกรองและการให้บริการลูกค้าที่สาขา การให้พนักงานส่วนใหญ่ปฏิบัติงานจากที่บ้าน โดยความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงานที่ธนาคารต้องบริหารจัดการจะเป็นความเสี่ยงในเรื่องการให้บริการแก่ลูกค้าที่อาจต้องใช้เวลาในการให้บริการที่เพิ่มขึ้น และการสร้างความพอใจให้แก่ลูกค้า

## 6. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

การรักษาชื่อเสียงขององค์กรเป็นสิ่งที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากชื่อเสียงขององค์กรนั้นถูกสร้างมาจากความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่สะสมมาเป็นเวลานาน ชื่อเสียงขององค์กรนั้นจึงได้มาไม่มาง่าย แต่สามารถถูกทำลายได้อย่างง่ายดาย

ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จึงได้มีการจัดทำแนวทางและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งจะถูกนำไปใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยแต่ละองค์กรจำเป็นต้องดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้หรือไม่ก็ตาม

การนำแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงไปใช้นั้นขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจว่ามีโอกาสในการเกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงมากน้อยเพียงใด บริษัทที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในระดับสูงก็จำเป็นต้องนำนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงไปใช้ และมีกระบวนการเพื่อจัดการกับความเสี่ยงด้านชื่อเสียงดังกล่าวอย่างชัดเจน ในขณะที่บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในระดับที่ไม่มีความสำคัญ ก็ยังคงต้องรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงหากมีเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร

ในกรณีที่มีธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร โดยเฉพาะธุรกรรมด้านสินเชื่อ ผู้บริหารจะต้องขออนุมัติการทำ

ธุรกรรมจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะดำเนินธุรกรรมนั้น ทั้งนี้ การรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้อยู่ภายใต้ดุลยพินิจของประธานกรรมการบริหาร

หน่วยงานการตลาดมีหน้าที่รับผิดชอบในการประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร รวมถึงการประเมินความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงด้านชื่อเสียงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

## 7. ความเสี่ยงด้านบุคคล

ความเสี่ยงด้านบุคคล คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับองค์กรจากการกระทำหรือละเลยไม่กระทำของบุคคลในองค์กร และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับบุคคลในองค์กรจากการดำเนินการหรือละเลยไม่ดำเนินการขององค์กร ซึ่งความเสี่ยงด้านบุคคลนี้สามารถกระทบไปถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้เพราะบุคคลเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่สุดขององค์กร

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านบุคคลเป็นส่วนสำคัญของการดำเนินธุรกิจ และให้ความสำคัญกับเรื่องความเสี่ยงด้านบุคคลอย่างจริงจัง คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีประสิทธิภาพและสอบทานสถานะความเสี่ยงโดยรวม โดยผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ และดูแลให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการประสานงานกับหน่วยงานทรัพยากรบุคคล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานทรัพยากรบุคคล หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ระบุความเสี่ยงด้านบุคคล โดยมีการวิเคราะห์ที่ที่เหมาะสมกับความซับซ้อนทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน มีการประเมินและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและจัดทำรายงานเสนอผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งมีการปรับปรุงและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล ได้มีการพิจารณา 3 ด้านหลัก ดังนี้

1. People Capability and Capacity ธนาคารดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่า ธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่า องค์กรมีการปรับเปลี่ยนและการเตรียมความพร้อมให้พนักงานด้วยการพัฒนาศักยภาพและทักษะที่เหมาะสมเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจในอนาคต พร้อมทั้งทำให้พนักงานมีส่วนร่วมกับงานที่รับผิดชอบและผลการดำเนินงานของหน่วยงาน มีการเพิ่มขอบข่ายอำนาจในการตัดสินใจ ชัดความ สามารถ รวมทั้งโอกาสในการเรียนรู้ให้กับพนักงาน โดยอยู่ภายใต้

สภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้พนักงานใช้ความสามารถและคุณค่าของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

2. People Conduct ธนาคารดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่าพนักงานทุกคนยึดมั่นในหลักคุณธรรมอย่างสูงสุดและการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน รวมทั้งต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น พร้อมทั้งส่งเสริมความร่วมมือระหว่างหน่วยงานเพื่อสร้างวัฒนธรรมการทำงานในเชิงบวก

3. People Health and Safety ธนาคารดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่าธนาคารมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยให้กับพนักงาน โดยส่งเสริมทั้งสุขภาพร่างกายและจิตใจของพนักงาน

ในกรณีที่ด้านหนึ่งด้านใดหรือหลายด้านตามข้างต้น ไม่สามารถปฏิบัติได้จริง อาจนำไปสู่ความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีความรุนแรงมากขึ้นตามแต่สถานการณ์ ดังนั้นจึงต้องมีการพิจารณาประเมินความเสี่ยง ควบคุม และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยที่สำคัญของธุรกิจธนาคาร เนื่องจากในการดำเนินธุรกิจ นอกจากจะต้องนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแล้ว ยังมีกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าที่ธนาคารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตาม ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในเรื่อง Market Misconduct ดังนั้น ธนาคารจึงจำเป็นต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ เพื่อจะทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้อย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งปัจจุบันต้องเผชิญกับความท้าทายอยู่ตลอดเวลา ไม่ว่าจะเป็นการเข้ามาของเทคโนโลยีสมัยใหม่ที่อาจทดแทนการให้บริการในรูปแบบเดิม ส่งผลให้ต้องมีการปรับเปลี่ยนองค์กรให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งในแง่การมีจำนวนบุคลากรที่เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงการเตรียมความพร้อมให้บุคลากรมีความรู้ ความสามารถที่หลากหลายและสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงขององค์กร

ธนาคารได้มีการจัดการเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ซึ่งทุกคนจะต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการจัดตั้ง SCB Academy เพื่อให้พนักงานมีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการใช้ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และวางแผนทางธุรกิจ นอกจากนี้ธนาคารยังได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยแยกหน่วยงานด้านการขายและการบริการออกจากกัน รวมทั้งมุ่งเน้นเรื่อง การสร้างความก้าวหน้าในสายอาชีพ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนิน

ธุรกิจให้ประสบผลสำเร็จและเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนให้ความสำคัญกับการสร้างบรรยากาศในการทำงานและความปลอดภัยให้กับพนักงาน เพื่อเสริมสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กร

สำหรับความเสี่ยงด้านบุคคลนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้นำกรอบการกำกับดูแลแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้ เช่นเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## 8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว หากธนาคารไม่สามารถปรับตัวหรือวางแผนระยะยาวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ ก็อาจส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากไม่สามารถปรับตัวในการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในแง่การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและระดับราคา ตลอดจนอาจเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติงานและการส่งมอบบริการ ทำให้ขีดความสามารถในการทำกำไร และส่วนแบ่งทางการตลาดของธนาคารลดลง

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีเป็นอย่างมาก เพราะอาจก่อให้เกิดผลกระทบที่เกี่ยวข้องหลากหลายมิติ และเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่ดี ธนาคารจึงได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีตามมาตรฐานสากลมาใช้ อันมีองค์ประกอบหลักคือ 1. การระบุความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี 2. การประเมินความเสี่ยง 3. การจัดการความเสี่ยง 4. การติดตามและการรายงานผลอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ธนาคารยังตระหนักและให้ความสำคัญในการสร้างและยกระดับวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีผ่านกระบวนการให้ความรู้และอบรมแก่พนักงาน การจัดการฐานข้อมูลความรู้ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีให้ถูกต้องและทันสมัย การนำเครื่องมือตามมาตรฐานสากลมาปรับใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนมีการปรับปรุงกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างสม่ำเสมอให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีได้ทั้งในระดับกลยุทธ์และระดับปฏิบัติการ โดยในระดับกลยุทธ์ ธนาคารได้พิจารณาถึงสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความทันสมัย คล่องตัวและปลอดภัย เพื่อใช้ในการสนับสนุนรูปแบบการให้บริการลูกค้าในช่องทางต่าง ๆ ตลอดจนการจัดการข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์การวางแผนทางการตลาด และการบริหารสินเชื่อในระดับปฏิบัติการ ธนาคารพิจารณาถึงโครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยี การจัดหาระบบและพัฒนาระบบ ความถูกต้องปลอดภัยของระบบและข้อมูลที่สำคัญ เช่น ข้อมูลลูกค้า ความสามารถของระบบงานในการรองรับปริมาณธุรกรรมจำนวนมาก รวมถึงความต่อเนื่องในการให้บริการของระบบงานเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤต และการ

บริหารจัดการบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่ง จะนำไปสู่ความสามารถในการแข่งขัน และความสามารถในการทำ กำไรของธนาคาร

สำหรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19) ส่งผลให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงด้านความมั่นคง ปลอดภัยทางไซเบอร์เพิ่มมากขึ้น จากการทำมีพนักงานจำนวนมาก ต้องปฏิบัติงานจากที่บ้านและต้องทำการเชื่อมต่อข้อมูลระยะไกล เข้ากับระบบสารสนเทศของธนาคาร เป็นการเปิดโอกาสให้เกิดการ โจรกรรมข้อมูล หรือเกิดการโจมตีระบบของธนาคาร ในขณะที่เดียวกัน สถานการณ์นี้ได้ผลักดันให้เกิดการเติบโตของการใช้แอปพลิเคชันบน มือถือในการทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ อย่างก้าวกระโดด ดังนั้น ธนาคารจะต้องเตรียมความพร้อมเพื่อให้ระบบแอปพลิเคชันบนมือ ถือสามารถรองรับปริมาณการทำธุรกรรมจำนวนมากได้ และเตรียม ความพร้อมเพื่อแก้ไขระบบแอปพลิเคชันบนมือถือกลับมาเป็นปกติ ให้ได้อย่างรวดเร็วที่สุดหากเกิดปัญหา เพื่อให้ธนาคารสามารถบริการ ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

### ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

**ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่ส่งผล ต่อคุณภาพและการเติบโตของสินเชื่อเพื่อสนับสนุนการขยาย ธุรกิจของลูกค้า**

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศส่งผลให้ เกิดความเสี่ยงด้านกายภาพ (Physical Risk) ที่สามารถก่อให้เกิดผล กระทบต่อระบบเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นการชะลอตัวของกิจกรรมทาง เศรษฐกิจไปจนถึงการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจ ความเสียหาย ต่อทรัพย์สิน รวมถึงปริมาณและคุณภาพของทรัพยากรธรรมชาติ ผลผลิตทางการเกษตร และสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีแนวโน้มลดลง อีกทั้ง ความเสี่ยงเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) จากการเปลี่ยนแปลง สภาพภูมิอากาศในด้านนโยบาย กฎเกณฑ์ รวมถึงเทคโนโลยี โดย แนวโน้มที่กำลังจะเกิดขึ้นในประเทศไทยคือการเปลี่ยนผ่านสู่ เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำและการใช้เทคโนโลยีที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม มากขึ้น ซึ่งรัฐบาลไทยอยู่ระหว่างการจัดทำ (ร่าง) พระราชบัญญัติการ เปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศแห่งชาติ ซึ่งจะเป็นกลไกส่งเสริมให้ภาค เอกชนได้มีส่วนร่วมในการใช้เป็นเครื่องมือทางด้านเศรษฐศาสตร์ใน การดำเนินงานด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศระดับประเทศ ในระยะยาว และภายใต้กฎหมายดังกล่าวจะมีการกำหนดเรื่อง การรายงานข้อมูลการจัดทำบัญชีก๊าซเรือนกระจกและผลการลด ก๊าซเรือนกระจกที่อาจมีผลผูกพันกับทั้งภาครัฐและเอกชน ตลอดจน การปรับตัวต่อผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่จะ ให้หน่วยงานต่าง ๆ นำปัจจัยความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงของ สภาพภูมิอากาศ เข้าไปผนวกในการทำแผนหรือโครงการ ซึ่งอาจ ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสินทรัพย์และต้นทุนการดำเนิน ธุรกิจบางประเภท อาทิ ธุรกิจด้านเชื้อเพลิงฟอสซิล ธุรกิจที่ปล่อย ก๊าซเรือนกระจกอย่างเข้มข้น

ธนาคารตระหนักว่าการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศส่งผล โดยตรงต่อธนาคารในเชิงความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงทางการเงิน อันเนื่องมาจากจากการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจที่อาจได้รับผล กระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทั้งในกระบวนการผลิต การขนส่ง และห่วงโซ่อุปทาน ส่งผลทำให้การดำเนินธุรกิจของลูกค้า หยุดชะงักไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบของภาครัฐเพื่อบรรเทาผลกระทบ ด้านสิ่งแวดล้อมอาจส่งผลให้วิถีการดำเนินธุรกิจเปลี่ยนแปลงไป ใน วงกว้าง และในระหว่างการขับเคลื่อนไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ภาค ธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มที่ปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปริมาณ มากอาจได้รับผลกระทบจากมาตรการของภาครัฐหรือองค์กรเอกชน รายใหญ่ ทำให้ความสามารถในการแข่งขันลดลง หรือธุรกิจอาจมี ความจำเป็นต้องลงทุนในเครื่องมือหรือเทคโนโลยีที่ทันสมัยเพื่อตอบ สอนมาตรการดังกล่าว ซึ่งสามารถส่งผลให้ธุรกิจมีต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย เพิ่มสูงขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในภาพ รวมและคุณภาพสินเชื่อ จากการคาดการณ์ผลกระทบข้างต้น อาจ ส่งผลให้ธนาคารไม่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อ ส่งเสริมการเติบโตของธุรกิจในกลุ่มดังกล่าวได้ตามแผน อย่างไรก็ตาม ความท้าทายดังกล่าวสามารถพัฒนาเป็นโอกาสทางธุรกิจของ ธนาคารเช่นเดียวกัน หากมีการหารือกับลูกค้าในประเด็นด้านการ บริหารจัดการผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ธนาคารได้บูรณาการประเด็น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมาเป็นส่วนหนึ่งของ การบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้คำนึงถึงความไม่แน่นอนที่เกิด จากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ นอกจากนี้ ในฐานะสถาบันการเงิน ธนาคารสนับสนุนการให้สินเชื่อ แก่ธุรกิจหรือโครงการที่ช่วยลดการเกิดก๊าซเรือนกระจก ปรับปรุงเพื่อ ให้เกิดการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ มองหาโอกาสที่จะพัฒนา ผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารมีการ ติดตามคุณภาพสินเชื่อเพื่อประเมินความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลง สภาพภูมิอากาศอยู่เป็นประจำ

**ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จากการ ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่พึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัล มากยิ่งขึ้น**

องค์กรธุรกิจรวมถึงธนาคารต่างพึ่งพาเทคโนโลยีที่มี ประสิทธิภาพสูงอย่างแพร่หลาย ส่งผลให้ความเสี่ยงด้านความ มั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์พัฒนาและมีความซับซ้อนมากขึ้น ความ เสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์อาจก่อให้เกิดความ เสี่ยงภัยแก่ธนาคาร หากเกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การหยุดชะงักของ โครงสร้างพื้นฐาน การให้บริการ การละเมิดด้านความปลอดภัย หรือ การโจรกรรมข้อมูลส่วนตัว



สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 ส่งผลให้ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากรูปแบบการทำงานของธนาคารได้เปลี่ยนแปลงจากการทำงานในพื้นที่สำนักงานเป็นการทำงานจากสถานที่อื่น ๆ (Work from Anywhere) ซึ่งอาจเพิ่มจุดอ่อนต่อระบบของธนาคาร อันเนื่องมาจากความสามารถในเข้าถึงระบบและข้อมูลของธนาคารที่สะดวกขึ้น นอกจากนี้ ภายในระยะเวลา 5 ปี การประกอบธุรกิจธนาคารมีแนวโน้มที่จะประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลและระบบการจัดเก็บข้อมูลและการจัดการข้อมูลภายในที่ซับซ้อนมากยิ่งขึ้น อีกทั้งการขยายธุรกิจในอนาคตของธนาคารจะมีทิศทางทางเป็นแพลตฟอร์มดิจิทัล ที่มีการเชื่อมโยงข้อมูลกับพันธมิตรทางธุรกิจควบคู่ไปกับพฤติกรรมของลูกค้าของธนาคารที่ได้เปลี่ยนมาใช้ Mobile Banking มากขึ้น โดยมากกว่าร้อยละ 70 ของธุรกรรมนั้นทำผ่านช่องทางดิจิทัล ส่งผลให้ออกัสการโจมตีทางไซเบอร์สูงขึ้น ความเสี่ยงและการโจมตีทางไซเบอร์ล้วนส่งผลกระทบต่อธนาคารลูกค้าสูญเสียความไว้วางใจ ก่อให้เกิดผลกระทบด้านชื่อเสียงและสภาพคล่อง

เพื่อสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มที่มั่นคงปลอดภัย ธนาคารได้เพิ่มสัดส่วนการลงทุนเพื่อปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี และพัฒนารอบการบริบาลความเสี่ยง และแนวการป้องกัน 3 ชั้น (Three Line of Defense Framework) ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารส่งเสริมให้มีการพัฒนาศักยภาพและทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในยุคดิจิทัลให้แก่พนักงานทุกระดับ รวมทั้งปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงระดับองค์กร

### ความเสี่ยงจากการใช้ข้อมูลอย่างไม่ถูกต้องจากการเพิ่มขึ้นของการใช้ปัญญาประดิษฐ์และ Big Data อย่างแพร่หลายในธุรกิจการเงิน

ธนาคารพึ่งพาการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) และ Big Data ในการดำเนินธุรกิจเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมาก การใช้ปัญญาประดิษฐ์และ Big Data ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการให้บริการ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการ และส่งมอบประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้า อย่างไรก็ตามความซับซ้อนของการใช้ปัญญาประดิษฐ์ และ Big Data นำไปสู่ความเสี่ยงต่อธนาคารในหลาย ๆ ด้าน เช่น การคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของข้อมูล (Data Privacy) การนำข้อมูลไปใช้ในทางที่ผิด (Misuse of Data) ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) ที่จะนำมาซึ่งความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความน่าเชื่อถือ

ในช่วง 5 ปีต่อจากนี้ ธนาคารมีเป้าหมายที่จะพัฒนาองค์กรสู่การเป็น Tech Company หรือบริษัทเทคโนโลยีที่ให้บริการทางการเงิน ซึ่งจะมีการทำงานร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจเพิ่มขึ้นและคาดว่าจะมีการจัดการข้อมูลร่วมกันเพื่อพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า ทั้งนี้ การเข้าถึงและใช้ข้อมูลจำนวนมากโดยเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์และ Machine Learning

อาจก่อให้เกิดความกังวลต่อผู้มีส่วนได้เสียด้านการจัดเก็บข้อมูล การประมวลผลข้อมูล การรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูล ตลอดจนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล นอกจากนี้ ธนาคารใช้ปัญญาประดิษฐ์และ Machine Learning ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจึงอาจมีความเสี่ยงจากการพัฒนาของ Algorithm ที่มีอคติ หรือไม่เที่ยงธรรม อันเนื่องจากประสิทธิภาพของ Algorithm นั้นขึ้นอยู่กับคุณภาพของข้อมูลทั้งในเชิงโครงสร้างและความถูกต้อง ทั้งนี้ หากธนาคารขาดความเข้าใจหรือแนวปฏิบัติที่ช่วยป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อาจก่อให้เกิดผลลัพธ์ในการเลือกปฏิบัติต่อลูกค้าบางกลุ่ม ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถของธนาคารในการส่งเสริมการเข้าถึงทางการเงินแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มเปราะบางที่ต้องการเข้าถึงการสนับสนุนทางการเงินจากธนาคารอย่างยิ่ง

ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบข้างต้น จึงมุ่งสร้างความเข้าใจต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นให้กับผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงเตรียมความพร้อม ทั้งด้านนวัตกรรมและการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัล เพื่อให้สามารถรับมือกับความท้าทายใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นในอนาคต โดยธนาคารได้ลงทุนเพื่อยกระดับด้านสถาปัตยกรรมฐานข้อมูล (Data Architecture) และโครงสร้างพื้นฐานด้านฐานข้อมูล (Data Infrastructure) เพื่อคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของข้อมูลที่ระบุตัวบุคคลได้ (Personally Identifiable Information: PII) รวมทั้งปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ควบคุมสิทธิการเข้าถึงข้อมูลและการถ่ายโอนข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนารอบการบริบาลความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น การบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) ความปลอดภัยของข้อมูล (Information Security) การคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของข้อมูล รวมทั้งสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้นำปัญญาประดิษฐ์ Big Data และ Machine Learning มาใช้อย่างเหมาะสม ทั้งในการจัดการข้อมูลภายในธนาคารและการจัดการข้อมูลร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

### ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์

ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างประเทศเกี่ยวกับสถานการณ์ทางการเมือง ความขัดแย้ง การแย่งชิงทรัพยากรธรรมชาติ การก่อการร้าย ภัยจากอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งอาจบานปลายสู่ระดับภูมิภาคหรือระดับโลก ผลกระทบจากความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ยังสามารถส่งผลมายังภาคเศรษฐกิจผ่านพฤติกรรมการลงทุน และการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ในช่วงที่ความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์สูงขึ้น ความตึงเครียดจะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นโดยรวม ส่งผลให้การลงทุนมีความผันผวนสูง กิจกรรมทางเศรษฐกิจจะลดตัวหรือหยุดชะงักหรือเป็นตัวเร่งให้เศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะถดถอย ในช่วงหลายปีที่ผ่านมาความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์มีแนวโน้มสูงขึ้น และคาดการณ์ว่าจะมีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้นเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ส่งผลต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร เนื่องจากประเทศไทยพึ่งพาการนำเข้าวัตถุดิบเพื่อผลิต และส่งออกสินค้าเพื่อจำหน่ายในต่างประเทศ อีกทั้งลูกค้าจำนวนมากของธนาคารประกอบธุรกิจในอุตสาหกรรมนำเข้าและส่งออก ความตึงเครียดจากสถานการณ์ทางการเมืองของประเทศใดประเทศหนึ่งหรือระหว่างประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อภาคการผลิต อันเนื่องมาจากการหยุดชะงักของกระบวนการผลิต การขนส่ง และห่วงโซ่อุปทาน ตลอดจนส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดของภาคธุรกิจและความสามารถชำระหนี้คืนได้ตามเวลาที่กำหนด อีกทั้งความต้องการผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารสำหรับผู้ประกอบการนำเข้าและส่งออก อาจลดลงด้วย นอกจากนี้ หากสถานการณ์ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นหรือยืดเยื้อเป็นระยะเวลายาวนาน อาจเป็นตัวเร่งให้เกิดวิกฤตทางเศรษฐกิจและการว่างงาน ซึ่งจะยิ่งส่งผลกระทบเป็นวงกว้างต่อความสามารถในการชำระหนี้ของภาคธุรกิจและลูกค้านี้ รายย่อยของธนาคารได้ จากผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความเสี่ยงข้างต้น ธนาคารได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยมีการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่ออยู่เป็นประจำ และได้คำนึงถึงความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและการทบทวนสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุด (Maximum Exposure Limit) และวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันกับประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) โดยพิจารณาฐานะความเสี่ยงทั้งทางตรงและทางอ้อมของประเทศคู่สัญญาที่เกิดจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าและคู่สัญญา มีการควบคุมและติดตามการใช้จ่ายเงินเปรียบเทียบกับวงเงินความเสี่ยงประเทศคู่สัญญาที่ได้รับอนุมัติอย่างเคร่งครัด เมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์รุนแรงขึ้น ธนาคารจะทำการประเมินผลกระทบและจัดทำการทดสอบภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีเงินกันสำรองและเงินกองทุนไว้เพียงพอสำหรับรองรับความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น

### ความเสี่ยงด้านโรคระบาด และโรคติดต่อร้ายแรง

แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 มีแนวโน้มดีขึ้นจากความก้าวหน้าในการพัฒนาวัคซีน แต่ยังคงต้องพึงระมัดระวังสถานการณ์โรคระบาดประเภทอื่นที่อาจเกิดขึ้นได้จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 จะเห็นว่าสถานการณ์โรคระบาดและโรคติดต่อร้ายแรงมีโอกาสเกิดขึ้นได้ แต่เมื่อเกิดเหตุการณ์แล้วจะสามารถแพร่กระจายไปทั่วโลกได้อย่างรวดเร็ว ความพยายามในการควบคุมการแพร่ระบาดส่งผลให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และสร้างความกังวลต่อความไม่แน่นอนแก่ภาคธุรกิจและประชาชนทั่วโลก มาตรการปิดเมืองส่งผลให้ภาคธุรกิจหยุดดำเนินกิจการเป็นการชั่วคราวส่งผลกระทบต่อรายได้ สภาพคล่องและฐานะทางการเงินของภาคธุรกิจ แรงงานบางส่วนต้องสูญเสียรายได้หรือถูกเลิกจ้างงานในทันที ส่งผลให้ภาครัฐควรวางแผนบางส่วนประสบความสำเร็จในการดำรงชีวิต นอกจากนี้ หาก

สถานการณ์การแพร่ระบาดไม่สามารถควบคุมได้เป็นระยะเวลานาน อาจก่อให้เกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยทั่วโลกได้

โรคระบาด และโรคติดต่อร้ายแรงส่งผลกระทบต่อธนาคารในหลาย ๆ ด้าน มาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดส่งผลให้ธนาคารต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างทันท่วงที ในด้านการให้บริการลูกค้า ธนาคารจัดเตรียมอุปกรณ์ที่จำเป็นให้แก่พนักงานสาขา และปฏิบัติตามมาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดของทางการอย่างเคร่งครัดเพื่อสร้างความปลอดภัยและความมั่นใจให้แก่ลูกค้า ในขณะที่ด้วยกันลูกค้ามีความต้องการที่จะทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น และอาจเกิดเหตุการณ์โจมตีทางไซเบอร์จากอาชญากรเพื่อโจรกรรมข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า อันเนื่องมาจากการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลที่สูงขึ้น ตลอดจนการบังคับใช้นโยบาย Work from Anywhere ในด้านคุณภาพของสินเชื่อซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของธนาคารนั้น มีความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการฉ้อโกงชำระหนี้ของลูกค้าในบางภาคอุตสาหกรรมหรือบางพื้นที่ เนื่องจากผลการดำเนินงานเสื่อมถอยลง รวมทั้งการว่างงานที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ลูกค้ารายย่อยไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารเผชิญความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงวิถีชีวิตของลูกค้าอาจส่งผลให้พฤติกรรมในการตัดสินใจเลือกสินค้าและบริการของลูกค้า หรือพฤติกรรมในการทำธุรกรรมของลูกค้าเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ซึ่งอาจส่งผลให้แบบจำลองความเสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่ไม่สามารถประเมินระดับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมอีกต่อไป

เพื่อรับมือกับสถานการณ์การแพร่ระบาดที่อาจจะเกิดขึ้นอีกในอนาคต ธนาคารได้เตรียมแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) เพื่อเตรียมความพร้อม และหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารสามารถปฏิบัติงานและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องหากเกิดสถานการณ์ สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่เพิ่มสูงขึ้น ธนาคารพัฒนาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศของธนาคารอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการโจรกรรมข้อมูลแก่ลูกค้าและพนักงาน เพื่อให้ระบบของธนาคารยังคงมีความปลอดภัย สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารให้ความสำคัญกับการประเมินผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่ออย่างทันท่วงที โดยธนาคารจะต้องสามารถระบุลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่อาจจะส่งผลให้มีคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมถอยลง จัดหาแนวทางในการควบคุมความเสี่ยง ติดตามและรายงานคุณภาพสินเชื่อต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งพิจารณาตั้งเงินกันสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าแบบจำลองยังมีความเหมาะสมแม้จะอยู่ในสถานการณ์ที่ต่างไปจากปกติ

ความเสี่ยงจากภาวะฟองสบู่จากสินทรัพย์ในตลาดเกิดใหม่ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 ส่งผลให้ภาวะเศรษฐกิจทั่วโลกซบเซา และประเทศกำลังพัฒนา

มีแนวโน้มได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจรุนแรงกว่าประเทศที่พัฒนาแล้ว โดยเฉพาะประเทศที่ต้องพึ่งพาการค้าขายกับประเทศที่พัฒนาแล้ว เช่น ประเทศสหรัฐอเมริกา หรือประเทศจีน รัฐบาลของแต่ละประเทศต้องก่อกำหนดมาตรการเพิ่มขึ้น เพื่อใช้ในการพยุงเศรษฐกิจภายในประเทศ รวมทั้งฟื้นฟูวิกฤตระบบสาธารณสุข เพื่อให้สามารถก้าวผ่านสถานการณ์การแพร่ระบาดและภาวะเศรษฐกิจตกต่ำไปได้ ปัจจัยพื้นฐานที่ด้อยลงเหล่านี้คาดว่าจะต้องใช้เวลาในการฟื้นตัว อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากปัจจัยพื้นฐานที่ด้อยลงในประเทศกำลังพัฒนาเหล่านี้ อาจจะไม่ได้นำให้นักลงทุนนำเงินลงทุนออกไปจากตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) เพื่อไปลงทุนในสินทรัพย์ปลอดภัยในประเทศพัฒนาแล้ว เนื่องจากระดับอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ที่ระดับต่ำมาก ส่งผลให้นักลงทุนมีแรงจูงใจในการเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงขึ้น เพื่อหาผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยเฉพาะในตลาดเกิดใหม่ ส่งผลให้เกิดภาวะฟองสบู่จากการที่ราคาสินทรัพย์ในตลาดสูงขึ้นเกินราคาสินทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐาน

ภาวะฟองสบู่แตกอาจส่งผลให้เกิดวิกฤตเศรษฐกิจลุกลามไปทั่วโลก ส่งผลให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้น เนื่องจากตลาดการเงินและอัตราแลกเปลี่ยนมีความผันผวนสูงขึ้นจากการที่นักลงทุนต่างชาติขายสินทรัพย์ นอกจากนี้ ยังส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร จากการที่ลูกหนี้ของธนาคารมีฐานะทางการเงินที่เสื่อมถอยลงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือมูลค่าการลงทุน รวมถึงค่าเงินบาทที่อาจอ่อนค่าลงในช่วงที่นักลงทุนต่างชาติขายสินทรัพย์ ส่งผลให้ภาคธุรกิจมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นที่อาจจะล้มละลาย และส่งผลกระทบต่อเนื่องมายังสินเชื่อรายย่อยจากการว่างงานที่เพิ่มสูงขึ้น

จากผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องจากความเสี่ยงข้างต้น ธนาคารได้พัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยมีการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่ออยู่เป็นประจำ เมื่อ

เกิดสถานการณ์ที่อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มสูงขึ้น ธนาคารจะทำการประเมินพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร เพื่อระบุกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ ติดตามและรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งจัดทำทดสอบภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีเงินกันสำรองและเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น

### การบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน

ภายหลังจากวิกฤตเศรษฐกิจโลกในปี 2551 คณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Basel Committee on Banking Supervision: BCBS) ได้ประกาศใช้หลักเกณฑ์ “Basel III” ซึ่งเป็นเกณฑ์มาตรฐานสากลในการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนและการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเมื่อเดือนธันวาคม 2553 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้นำมาปรับใช้กับธนาคารพาณิชย์ของไทยเพื่อให้มีมาตรฐานเทียบเคียงได้กับสถาบันการเงินในต่างประเทศตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา

ต่อมาในเดือนกันยายน 2560 ธปท. ประกาศให้ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Bank: D-SIBs) ซึ่งมีผลให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่หนึ่งที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) เพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ในปี 2563 นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ซึ่งปัจจุบันกำหนดไว้ที่อัตราร้อยละ 2.5

ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำซึ่งรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) มีรายละเอียดดังตารางด้านล่างนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	2563	2562	2561	2560	2559
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	2.50%	2.50%	1.875%	1.25%	0.625%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIBs Buffer)	1.00%	0.50%	-	-	-
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00%	7.50%	6.375%	5.75%	5.125%
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1	9.50%	9.00%	7.875%	7.25%	6.625%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น	12.00%	11.50%	10.375%	9.75%	9.125%

นอกจากนี้ ธปท. ยังอยู่ระหว่างการพิจารณาออกหลักเกณฑ์อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มด้าน Countercyclical Buffer (CCyB) เพื่อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นอีกไม่เกินร้อยละ 2.5 ทั้งนี้ หากจะมีการประกาศใช้คาดว่าจะอยู่ที่อัตราร้อยละ 0 เนื่องจากการระบาดของโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบในเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญต่อทั้งอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจ การให้สินเชื่อ และการบริหารจัดการการสำรองอสังหาริมทรัพย์ หลักเกณฑ์ดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาคและภาคสถาบัน (Macroprudential) ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงแข็งแกร่งให้กับระบบสถาบันการเงินในการรองรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นตามช่วงวัฏจักรสินเชื่อ ผ่านการกำหนดให้สถาบันการเงินทยอยสะสมเงินกองทุนเพิ่มขึ้นตั้งแต่ในช่วงเวลาที่วัฏจักรสินเชื่อกำลังอยู่ในขาขึ้น เพื่อนำไปใช้รองรับความเสี่ยง รวมทั้งบรรเทาผลกระทบด้านอุปทานสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นในช่วงวัฏจักรขาลง นอกจากนี้ยังเป็นการควบคุมดูแลไม่ให้ปริมาณสินเชื่อในระบบเกิดการขยายตัวอย่างรวดเร็วและร้อนแรงมากเกินไป

ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์ใดไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มได้ตามที่กำหนด ธนาคารพาณิชย์นั้นต้องเก็บสะสมเงินกำไรสุทธิบางส่วนหรือทั้งหมดตามวิธีที่ ธปท. กำหนดโดยจำกัดวิธีการจัดสรรกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์นั้น เช่น การจ่ายเงินปันผล การจ่ายโบนัสพนักงาน และการซื้อหุ้นคืน เป็นต้น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้ใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III โดยใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามเกณฑ์ของ ธปท. ในการวัดความเสี่ยงของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมในฐานะบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ในขณะที่ธนาคารยังบริหาร ติดตามผล และรายงานฐานะของเงินกองทุนผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (ICAAP) ตลอดจนการจัดทำประมาณการความต้องการเงินกองทุนในอนาคต และการทดสอบภาวะวิกฤต รวมถึงยังได้มีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนในรายงาน ICAAP เพื่อสะท้อนเป้าหมายของเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) เพื่อให้ธนาคารมีการเตรียมความพร้อมอย่างเป็นระบบเพื่อรับมือกับภาวะวิกฤตทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างให้ธนาคารรวมทั้งภาคการเงินโดยรวมมีเสถียรภาพมากยิ่งขึ้น โดยธนาคารจะจัดส่งรายงาน ICAAP และ recovery plan ให้แก่ ธปท. เป็นประจำ ในเดือนมิถุนายนของทุกปี นอกจากนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมบทบาทของนักลงทุนและกลไกตลาด ธนาคารยังมีการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของเงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ Pillar

III ของ ธปท. ทั้งในส่วนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารทุกครึ่งปี

สถานะเงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมียอดเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น 400 พันล้านบาท (ร้อยละ 18.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง) ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่งจำนวน 375 พันล้านบาท (ร้อยละ 17.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่สอง จำนวน 24 พันล้านบาท (ร้อยละ 1.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มียอดเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น จำนวน 401 พันล้านบาท (ร้อยละ 18.2 ของสินทรัพย์เสี่ยง) โดยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 377 พันล้านบาท (ร้อยละ 17.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่สอง จำนวน 24 พันล้านบาท (ร้อยละ 1.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง)

อนึ่ง หากพิจารณารวมผลกำไรสำหรับงวดครึ่งปีหลังของปี 2563 ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 17.5 และสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 17.6

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ทั้งเกณฑ์ปัจจุบันและที่กำลังจะประกาศใช้ในอนาคต ประกอบกับการที่ธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วยให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งก็ยิ่งช่วยให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างทันท่วงท่าหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

#### ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดจากการลงทุน โดยผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ในรูปของเงินปันผลและ/หรือกำไรส่วนเกินทุน สำหรับเงินปันผลเป็นผลโดยตรงจากผลประกอบการของธนาคาร หากธนาคารรายงานผลประกอบการที่ดี ผู้ถือหุ้นควรจะได้รับเงินปันผลตามที่ได้กำหนดในนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นนโยบายการจ่ายเงินปันผลใหม่ตามการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563

อย่างไรก็ตาม ธนาคารต้องดำเนินการตามกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง โดยงดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2563 เรื่อง



การเสริมสร้างเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์ไวรัสโคโรนา นอกจากนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563 จะต้องเป็นไปตามหนังสือเวียนธปท.เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 เรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผลเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์ไวรัสโคโรนา ซึ่งกำหนดให้สถาบันการเงินสามารถจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2563 ได้ไม่เกินอัตราการจ่ายในปี 2562 และต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของปี 2563 ทั้งนี้ ภายใต้แนวทางของธปท. อัตราการจ่ายเงินปันผลให้คำนวณจากกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยเพียงประการเดียว คือ ราคาหุ้นของธนาคาร ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย เช่น ผลการดำเนินงานของธนาคาร แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ แนวโน้มเสถียรภาพทางการเมืองในประเทศ กระแสเงินทุนจากต่างประเทศทั้งกระแสเงินทุนไหลเข้าและกระแสเงินทุนไหลออก รวมทั้งภัยธรรมชาติและภาวะระบาดโรค ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร

ผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นเพียงปัจจัยเดียวที่อยู่ในการควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ในช่วงต้นปีของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ดังนั้น ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือ การที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตาม

ที่กำหนดไว้ในแต่ละปี รวมทั้งจากการที่หน่วยงานทางการกำหนดกฎเกณฑ์เพิ่มเติม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น แต่ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถลดลงได้จากการที่ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน รวมทั้งมีกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะกลาง สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินประจำปี นอกจากนี้ธนาคารยังสามารถสร้างผลประกอบการซึ่งมีผลกำไรในระดับสูงในกลุ่มสถาบันการเงินของไทยท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูง และถึงแม้ว่าผลประกอบการในอดีตไม่สามารถรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคต แต่สามารถแสดงถึงสถานะทางการแข่งขัน ประสิทธิภาพในการกำหนดและดำเนินกลยุทธ์ของธนาคาร และคุณภาพของคณะผู้บริหาร ทั้งนี้ธนาคารคาดว่าธนาคารจะอยู่ในสถานะที่พร้อมจะเผชิญกับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกได้ดีกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรม

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

# รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

## 1. บทนำ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) เป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารเพื่อดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยง องค์กรประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วยสมาชิก 6 คน ซึ่งประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน และสมาชิกที่เป็นผู้บริหาร 3 คน โดยกรรมการอิสระ 3 คน ประกอบด้วย นายเกริก วณิกกุล นายเชาวลิต เอกบุตร และ ดร.พสุ เตชะรินทร์ ส่วนสมาชิกที่เป็นผู้บริหารนั้น ประกอบด้วย นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ ผู้จัดการใหญ่ และนายสาริษฐ์ รัตนภรณ์ ผู้จัดการใหญ่ โดยมีนายเกริก วณิกกุล กรรมการอิสระทำหน้าที่ประธานกรรมการ ต่อมา ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2563 ได้มีมติให้ปรับเปลี่ยนคณะกรรมการชุดย่อย โดยนายเชาวลิต เอกบุตร ไปดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และนายประภาศ คงเอียด มาดำรงตำแหน่งกรรมการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 และในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวชุนหิจิต สังข์ใหม่ มาดำรงตำแหน่งกรรมการแทน

## 2. ภารกิจ

ROC มีภารกิจดังต่อไปนี้

2.1 กำกับดูแลระบบการจัดการความเสี่ยง ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ซึ่งจะทำหน้าที่ในการกลั่นกรองควบคุม และติดตามให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

2.2 กำกับดูแลเรื่องสร้างกรอบความคิดในเรื่องความเสี่ยง (Risk Conceptual Framework) ที่เหมาะสม ทั้งในแง่ของการจำแนก (Identify) การวัด (Measurement) การควบคุมและการลดความเสี่ยง (Control and Mitigation) และการติดตามดูแล (Monitoring) ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในแต่ละประเภทให้มีความกระชับชัดเจน ง่ายแก่การทำความเข้าใจ รวมทั้งจัดให้มีผู้รับผิดชอบที่ชัดเจนด้วย

2.3 เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ขึ้นในการบริหารจัดการธนาคารทั่วทั้งองค์กร โดยที่ให้อยู่ในระดับที่พอเพียงแต่ไม่ตึงรั้งประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคาร

## 3. การดำเนินงานที่ผ่านมา (1 ม.ค. 63 – 31 ส.ค. 63)

ในปี 2563 เป็นปีที่ระบบสถาบันการเงินต้องเผชิญกับภาวะวิกฤตซึ่งเกิดจากการระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 โดยได้ลุกลามและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและประชาชนทั่วไปทั้งทาง

ตรงและทางอ้อม ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ROC ได้ประชุมหารือกัน 13 ครั้ง งานหลักจึงเป็นการติดตามมาตรการช่วยเหลือ นอกจากงานการกลั่นกรองตามข้อเสนอของ RMC โดยมีเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

### 3.1 ผลกระทบจากการสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19)

สำหรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 COVID-19 ได้ส่งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงทั้ง 5 ด้านของธนาคาร ทาง ROC ได้ให้ฝ่ายจัดการนำเสนอผลกระทบของสถานการณ์ต่อความเสี่ยงแต่ละด้าน, การใช้มาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่ลูกค้า ROC ได้ให้แนวทางแก่ฝ่ายจัดการในการวัดและติดตามสถานะความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เปลี่ยนไปจากสถานการณ์ปกติ รวมถึงการทบทวนแผนธุรกิจของธนาคาร และให้ฝ่ายจัดการกลับมาเสนอความคืบหน้าของมาตรการให้ความช่วยเหลือโดยการแยกกลุ่มประเภทลูกค้าเป็น 3 กลุ่มใหญ่ (Triage) คือกลุ่มที่มีความสามารถจ่ายชำระหนี้ กลุ่มที่อาจจะต้องให้ความช่วยเหลือต่อเนื่องต้องใช้เวลาในการฟื้นตัว หรือกลุ่มที่มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในเรื่องการจัดชั้นเชิงคุณภาพ และการกั้นเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของความเสี่ยงของลูกค้า โดย ROC ติดตามสถานะความเสี่ยงแต่ละประเภทผ่านทาง Risk Dashboard เป็นประจำทุกเดือน

ในปี 2563 นี้ ROC มีความเห็นว่าธนาคารจะต้องให้ความสำคัญสูงสุดในการดูแลประคับประคองลูกค้า โดยเฉพาะในกลุ่มของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) กับกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail customers) ส่วนกลุ่มลูกค้ารายใหญ่นั้นจะมีปัญหาน้อยที่สุด เพราะมีสภาพปานยาวกว่ากลุ่มอื่น ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) เพิ่มสูงขึ้นมาก ขณะที่การช่วยเหลือลูกค้านั้นไม่สามารถให้สินเชื่อเพิ่มเติมในอัตราดอกเบี้ยสูงได้ เพราะลูกหนี้ก็แยกอยู่แล้ว ดังนั้นธนาคารจึงได้ตั้งสำรองเพื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในจำนวนที่สูงเป็นประวัติการณ์ เป็นผลให้กำไรลดลงเป็นอย่างมาก ดังจะกล่าวต่อไปในอีกหัวข้อหนึ่งโดยเฉพาะ เนื่องจากมาอยู่ดูแลลูกค้ามาก การลงทุนของธนาคารก็ไม่สามารถทำได้มาก ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk) ยังคงอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน ซึ่งไม่มีข้อน่าเป็นห่วงแต่อย่างใด ส่วนในด้านความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) นั้น เมื่อเศรษฐกิจถูกปิดลง (Lockdown) อุปสงค์ในสินค้าและบริการย่อมลดลง การลงทุนจึงลดน้อยถอยลงไปด้วยสภาพคล่องส่วนเกินที่มีอยู่ในธนาคารเพิ่มขึ้นสูงมาก ประเด็นความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจึงไม่มี ส่วนสุดท้ายคือความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk) นั้น ธนาคารประสบปัญหาในเรื่องนี้ในอดีตมาหลายครั้ง และได้เรียนรู้เสริมสร้างความระมัดระวังสูงขึ้น

แต่โดยสภาพการณ์ที่มีการใช้เทคโนโลยีในปัจจุบันและที่จะมีขึ้นในอนาคตเป็นเครื่องมือในการประกอบธุรกิจมีมากขึ้น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Technology risk) ซึ่งอยู่ในส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจึงเพิ่มความสำคัญในตัวมากขึ้น ธนาคารก็ได้ละเลยในเรื่องนี้ ซึ่งจะได้แยกรายงานเป็นอีกหัวข้อหนึ่งต่างหากต่อไป

### 3.2. เงินสำรอง (Provision)

ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจยังมีความเสี่ยงจากปัจจัยลบภายนอกที่เข้ามากระทบต่อความสามารถในการจ่ายชำระหนี้คืนของลูกค้า ROC มีการริเริ่มที่จะต้องสร้าง Safety & Soundness ให้กับธนาคาร แต่ยังคงรักษาสมาดุลกับการสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น ROC ได้มีการทบทวนกรอบการตั้งสำรองเพื่อรองรับกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคตจากการเสื่อมถอยของภาวะเศรษฐกิจ ตามหลักการภายใต้ TFRS9 ซึ่งเริ่มบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ที่จะต้องคำนึงถึง Forward Looking ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อบนปี 2563 ROC ยังคงติดตามและทบทวนกรอบการกันเงินสำรองอย่างต่อเนื่อง และให้แนวทางแก่ฝ่ายจัดการเพื่อจัดทำการศึกษาภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) สำหรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (COVID-19) เพื่อนำมาประกอบในการพิจารณาระดับการกันสำรองที่ธนาคารควรมี และให้เหมาะสมกับสถานะความเสี่ยงของธนาคารในปี 2563 นี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองเมื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้นเป็นประวัติการณ์เป็นจำนวน 46.6 พันล้านบาท ซึ่งคิดว่าเหมาะสมและพอเพียงสำหรับปีนี้

### 3.3 รายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

นอกจากความเสี่ยงด้านเครดิต ที่เป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ซึ่ง ROC ได้มีการเข้าไปทบทวนกระบวนการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว ROC ยังให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ซึ่งเป็นส่วนสำคัญต่อการเติบโตของธนาคาร ที่มุ่งเน้นที่จะเติบโตเป็น Digital Banking โดยคณะกรรมการเทคโนโลยีเป็นผู้ที่มีความรู้เชี่ยวชาญมากที่สุดในธนาคารจึงจะเป็นแกนหลักในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ส่วน ROC จะกำกับดูแลในลักษณะของ Oversight นอกจากนี้ ROC และคณะกรรมการเทคโนโลยีจะมีการประชุมร่วมกันเพื่อแลกเปลี่ยนประเด็นต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น รวมทั้ง ได้มีการร่วมกันจัดทำ Dashboard เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยง เพื่อเป็นการยกระดับการสร้างกระบวนการ 3 Lines of Defenses เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงาน

### 3.4 การสร้างความตระหนักในด้านความเสี่ยงที่เป็นวัฒนธรรมองค์กร (Risk Culture)

ROC ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการสร้าง Risk Culture ในองค์กร โดยเริ่มปรับปรุงตั้งแต่กระบวนการ Credit Process ที่ต้องมีการวางรากฐาน Risk Culture ให้แก่บุคลากร รวมทั้งได้มอบหมายให้สายงานบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ในการสร้าง Risk Awareness อย่างต่อเนื่อง โดยการสร้าง Risk Awareness บน Operational Risks ที่แบ่งการเก็บตัวเลขเป็น 7 ประเภท การให้พนักงานรายงานเมื่อเกิด Incidents ต่าง ๆ สำหรับในปี 2563 เป็นปีที่สร้าง Risk

Culture บน Theme ของ Tone from the top โดยประธานคณะกรรมการชดเชย และผู้บริหารของธนาคารที่เกี่ยวข้อง 3 lines of defense ในการให้แนวทางการสร้าง Risk Culture บนมุมมองต่าง ๆ ของการทำงาน นอกจากนี้ ยังมีการสร้าง Recognition เป็นรางวัลเพื่อสร้างแรงบันดาลใจในการเปลี่ยนแปลงด้านบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร รวมไปถึงการสร้างความเป็นเลิศความเป็นผู้นำ และการใช้นวัตกรรมช่วยบริหารความเสี่ยงในองค์กร

### 4. แผนงานในปี 2564

ROC ยังคงจะใช้กรอบความคิดในเรื่องความเสี่ยง 5 ด้าน ซึ่งตรงกับของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเดิม โดยจะมุ่งเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

1. มาตรการช่วยเหลือลูกค้า โดยเป็นงานที่ต่อเนื่องมาจากปี 2563 ในเรื่องมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 โดยเน้นการปรับกรอบรูปแบบมาตรการช่วยเหลือที่จะต้องแตกต่างกันไปแยกตามประเภทอุตสาหกรรม ระดับความรุนแรงของผลกระทบ ระยะเวลาที่ใช้ในการฟื้นตัว การปรับตัวของลูกค้า และประเภทของหลักประกัน เพื่อที่จะได้แยกกลุ่มประเภทของลูกค้าตามระดับความเสี่ยงได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะมีประโยชน์ต่อธนาคารทั้งในเรื่องของการจัด Staging การกันเงินสำรอง และการกำหนดการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้
2. รายงานสถานะความเสี่ยงสินเชื่อบริษัท และ Underwriting Criteria เป็นงานต่อเนื่องจากปี 2563 โดยจะเป็นการติดตามลูกค้า SME และ Retail
3. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน Market Risk โดย ROC ได้ให้ความสำคัญในการ Oversight ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน Inorganic Growth จากแผนงานลงทุนที่จะเป็นแกนในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคาร

ทั้งนี้ กรอบในการทำงาน ROC จะมุ่งเน้นในการสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินให้มีความแข็งแกร่ง เพื่อที่จะรักษาผลประโยชน์ระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้ฝากเงิน ต่อไป

  
(นายเอริก วุตติกุล)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

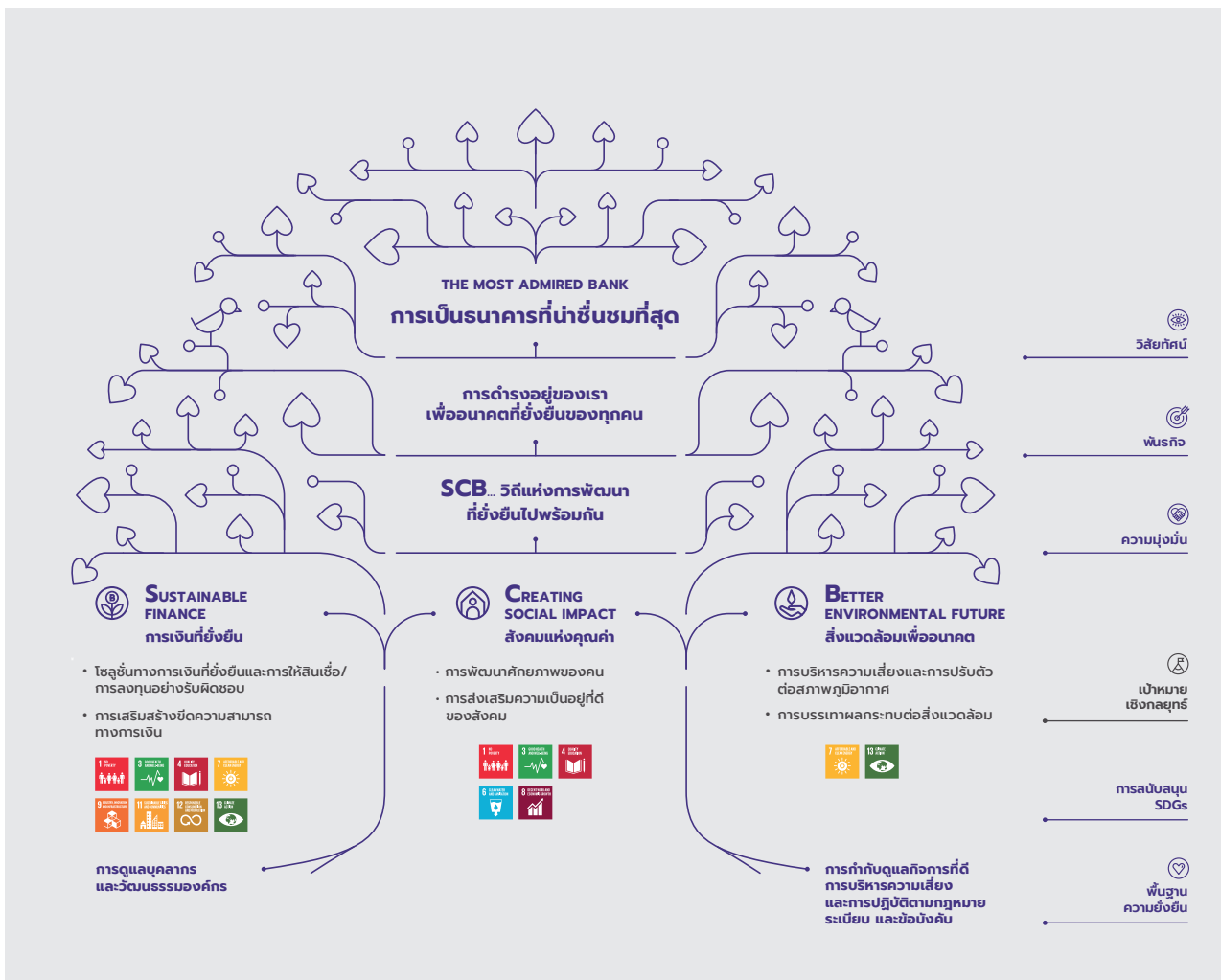
# การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ด้วยตระหนักว่าการเติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาวต้องก้าวไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้าและความเป็นอยู่ที่ดีของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนบนพื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงได้บูรณาการความยั่งยืนเป็นส่วนสำคัญของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

## นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

เพื่อสานต่อความมุ่งมั่นในการเสริมสร้างระบบการเงินการธนาคารที่เข้มแข็ง ขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ พร้อมทั้งยกระดับคุณภาพสังคมและดำรงไว้ซึ่งสมดุล

สิ่งแวดล้อม ในปี 2563 ธนาคารจึงได้ทบทวนผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและมองไปข้างหน้าด้วยความมุ่งมั่นบนเส้นทางการธนาคารที่ยั่งยืน อันนำมาสู่การกำหนดนโยบายและกรอบยุทธศาสตร์ 3 เสาหลัก ‘การเงินที่ยั่งยืน สังคมแห่งคุณค่า และสิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคต’ ภายใต้พันธกิจ ‘การดำรงอยู่ของเราเพื่ออนาคตที่ยั่งยืนของทุกคน’ ซึ่งจะเป็นทิศทางความยั่งยืนสำหรับก้าวต่อไปของธนาคาร โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างทั่วถึง (Inclusive Growth) รวมถึงการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (United Nations Sustainable Development Goals: SDGs)



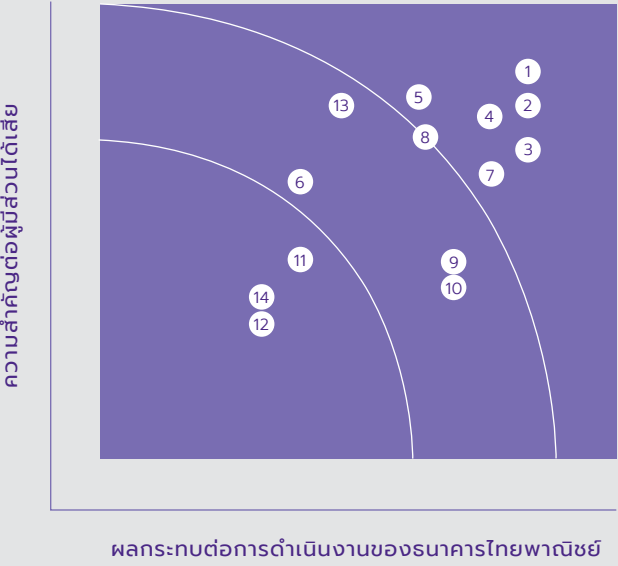


### การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

เพื่อให้การบริหารจัดการความยั่งยืนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล ธนาคารมุ่งส่งเสริมให้ทุกหน่วยงานสร้างการมีส่วนร่วมอย่างต่อเนื่องกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งประกอบด้วยลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล โดยธนาคารได้นำข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียมาประกอบการทบทวนประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญเป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาสู่การปรับปรุง

และพัฒนาแนวทางการบริหารจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียและการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมโอกาสและความเสี่ยงทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม บนหลักการสำคัญ 4 ประการตามมาตรฐานการจัดทำรายงานความยั่งยืนในระดับสากล Global Reporting Initiative (GRI) Standards ซึ่งประกอบด้วย การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในกระบวนการจัดทำรายงาน (Stakeholder Inclusiveness) การพิจารณาบริบทแห่งความยั่งยืน (Sustainability Context) การประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Materiality) และความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูล (Completeness)

ผลการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ



1. การกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการความเสี่ยง
2. การสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้า
3. การเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล
4. การกำกับดูแลข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์
5. การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ
6. การเงินเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
7. การเข้าถึงบริการทางการเงิน
8. การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน
9. วัฒนธรรมและค่านิยมขององค์กร
10. การดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพ
11. การสนับสนุนนโยบายสาธารณะ
12. การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพชุมชน
13. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
14. การบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

### การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

ธนาคารขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนตามกรอบยุทธศาสตร์ 3 เสาหลัก ‘การเงินที่ยั่งยืน สังคมแห่งคุณค่า และสิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคต’ ซึ่งครอบคลุมประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญในห่วงโซ่คุณค่าของธนาคาร โดยมีแนวทางการบริหารจัดการและผลการดำเนินในปี 2563 โดยสรุปดังนี้

#### การเงินที่ยั่งยืน

ความเชื่อมโยงของทรัพยากรทางธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมสู่ทางสังคมยังคงเป็นประเด็นความท้าทายทั้งในระดับประเทศและระดับโลก ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจ ความต้องการใช้ทรัพยากรธรรมชาติที่สูงขึ้น รวมถึงการขาดโอกาสในการเข้าถึงทรัพยากรต่าง ๆ เพื่อการดำรงชีวิตอย่างมีคุณภาพ

ความท้าทายข้างต้นนำมาสู่การส่งเสริม “การพัฒนาอย่างยั่งยืน” ในระบบเศรษฐกิจทั่วโลก ซึ่งการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจที่ยั่งยืนจำเป็นต้องอาศัยเงินทุนและเวลา โดยภาครัฐกิจการเงินการธนาคาร ในฐานะตัวกลางในการระดมเงินทุนและจัดสรรทรัพยากรไปสู่ภาคเศรษฐกิจและสังคม ถือเป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนและผลักดันให้เกิดความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจและความสมดุลทางเศรษฐกิจในระดับบุคคล

ธนาคารไทยพาณิชย์ตระหนักถึงบทบาทการมีส่วนร่วมดังกล่าว จึงมุ่งมั่นเสริมสร้าง ‘การเงินที่ยั่งยืน’ ผ่านการบูรณาการมุมมองด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social, Governance: ESG) เข้าเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อและการให้คำปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงการพัฒนา/นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและสังคม ควบคู่ไปกับการส่งเสริมการเข้าถึงบริการและความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าและคนในสังคมอย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้ความมุ่งมั่นด้าน “การเงินที่ยั่งยืน” พัฒนาอย่างเป็นระบบและเกิดความต่อเนื่อง ในปี 2563 ธนาคารจึงได้จัดตั้งคณะทำงานด้านการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Finance Taskforce) เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินงาน เป้าหมาย และแผนงานระยะยาว

• **แนวทางการเงินที่ยั่งยืนและการให้สินเชื่อ/การลงทุนอย่างรับผิดชอบ**

ในปี 2563 ธนาคารยังคงสนับสนุน “แนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Sustainable Banking Guidelines – Responsible Lending)” ซึ่งเป็นโครงการความร่วมมือระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย และธนาคารพาณิชย์ สำหรับการให้สินเชื่อทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ขณะเดียวกัน ยังได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและบรรเทาปัญหาสังคมสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม ครอบคลุมลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและย่อม ลูกค้าบุคคล และลูกค้ากลุ่มที่มีความมั่งคั่ง

**ผลการดำเนินงานที่สำคัญ**

100% บอกรับความเสี่ยงโครงการผ่านการพิจารณาประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG

สนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อมและสังคม คิดเป็นวงเงินมากกว่า 14,000 ล้านบาท

จัดทำนโยบายการแนะนำการลงทุนอย่างรับผิดชอบ เพื่อให้ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งของธนาคารสามารถแนะนำการลงทุนที่จะช่วยสร้างผลตอบแทนและผลลัพธ์เชิงบวกอย่างยั่งยืนให้กับลูกค้า

• **การเสริมสร้างขีดความสามารถทางการเงิน**

ธนาคารมุ่งสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง พร้อมส่งเสริมความรู้และทักษะด้านการเงินให้กับลูกค้าและคนในสังคม โดยเฉพาะกลุ่มบุคคลที่มีความเปราะบาง ควบคู่ไปกับการผนึกความร่วมมือกับเครือข่ายพันธมิตรในการสร้างระบบนิเวศทางการเงินที่เอื้อต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อลดความเหลื่อมล้ำในระบบเศรษฐกิจ ยกกระดับความเป็นอยู่ที่ดีของคนในสังคม และสร้างการเติบโตอย่างมีส่วนร่วม โดยในปี 2563 ธนาคารส่งเสริมการเข้าถึงสินเชื่อออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก มากกว่า 82,600 ราย ขณะเดียวกัน ยังได้ส่งเสริมความรู้และทักษะด้านการเงินให้กับลูกค้า นักเรียน นักศึกษา และประชาชนทั่วไปรวมกว่า 10,400 คน

**สังคมแห่งคุณค่า**

ด้วยความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่ส่งผลต่อการปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจและวิถีการดำรงชีวิตของผู้คน นำมาสู่ความกังวลเกี่ยวกับการว่างงานอันเนื่องมาจากการทดแทนด้วยระบบ ‘อัตโนมัติ’ และ ‘ออนไลน์’ รวมถึงก่อเกิดความไม่เท่าเทียมกันของรายได้ซึ่งนับวันยังมีอัตราเพิ่มสูงขึ้น ทั้งนี้ สภาเศรษฐกิจโลก (World Economic Forum: WEF) คาดการณ์ว่าภายในปี 2568 จะเกิดการสูญเสียงานจากการทดแทนแรงงานด้วยเครื่องจักรราว 85 ล้านตำแหน่ง ขณะเดียวกัน จะเกิดการสร้างงานและโอกาสใหม่ ๆ 97 ล้านตำแหน่ง โดยการสร้างทักษะใหม่ที่จำเป็นและการพัฒนาทักษะเดิมให้ดีขึ้นมีความจำเป็นอย่างยิ่งในการลดปัญหาช่องว่างทักษะที่เพิ่มสูงขึ้น

ขณะเดียวกันสถานการณ์ความยากจนและความเหลื่อมล้ำทางสังคม ซึ่งส่งผลกระทบต่อการพัฒนาประเทศให้มั่นคงและยั่งยืน ยังคงเป็นวาระสำคัญของประเทศไทย โดยจากรายงานของสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติพบว่า ในปี 2562 สัดส่วนคนยากจนของประเทศอยู่ที่ร้อยละ 6.24 หรือราว 4.3 ล้านคน และกองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา (กสศ.) รายงานว่า ปัจจุบันมีเยาวชนไทยมากกว่า 5 แสนคนต้องออกจากระบบการศึกษาเพราะฐานะยากจน และอีก 2 ล้านคนมีแนวโน้มไม่ได้ศึกษาต่อ

ธนาคารเข้าใจสถานการณ์ความท้าทายที่เกิดขึ้นข้างต้น ประกอบกับตระหนักในคุณค่าและศักยภาพของคน จึงมีความตั้งใจที่จะร่วมสร้าง ‘สังคมแห่งคุณค่า’ ผ่านการส่งเสริมทักษะแห่งอนาคตที่ครอบคลุมทั้งทักษะพื้นฐานที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน ทักษะในการจัดการกับความท้าทาย และทักษะในการรับมือกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง ควบคู่ไปกับการดูแลและส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดี เพื่อเชื่อมโยงการพัฒนาธุรกิจและสังคมตามแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืนที่ให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างทั่วถึงและการลดความเหลื่อมล้ำโดยไม่ทิ้งใครไว้ข้างหลัง

#### • การพัฒนาศักยภาพคน

ธนาคารมุ่งพัฒนาให้บุคลากรและคนไทยมีความรู้และทักษะด้านเทคโนโลยี ควบคู่ไปกับการเพิ่มพูนทักษะใหม่ (Reskilling) การเสริมสร้างทักษะเดิมที่มีอยู่ (Upskilling) การสนับสนุนให้มีความสามารถในการยืดหยุ่นและปรับตัว (Flexibility and Resilience) ตลอดจนการให้คุณค่ากับความคิดสร้างสรรค์และการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Life-long Learning) ด้วยการส่งเสริมการเข้าถึงองค์ความรู้ที่หลากหลาย ผ่านการทำงานและการเรียนรู้ในรูปแบบใหม่ เพื่อให้พร้อมรับโอกาสและความก้าวหน้าในการทำงาน รวมถึงสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธุรกิจและสังคม

ในปี 2563 ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์แห่งความเป็นเลิศ (Center of Excellence: COE) ภายใต้ SCB Academy เพื่อพัฒนาทักษะใน 4 ด้านที่จำเป็น ประกอบด้วย Data Analytics, Customer Centricity, Lean and Agile และ Digital Transformation สำหรับการทำงานในยุคดิจิทัล บนพื้นฐานการเสริมสร้างภาวะผู้นำแห่งการเรียนรู้ ซึ่งเป็นทักษะสำคัญในทุกการทำงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ต่อยอดความเชี่ยวชาญจากการพัฒนาบุคลากรภายในสู่ภายนอก โดยร่วมกับพันธมิตรจากหลากหลายองค์กร พัฒนาทักษะแห่งอนาคตและสร้างชุมชนการเรียนรู้บนแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อโอกาสทางอาชีพสำหรับคนไทยในโลกแห่งอนาคตอีกด้วย

## ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

ส่งเสริมทักษะดิจิทัลระดับพื้นฐาน  
และระดับกลางแก่พนักงานรวมกว่า

5,500 คน



พร้อมสร้าง Business Data Analytics (BDA) Champions, Design Thinkers, Leaners, Digital Learners และ SCB Future Leaders ในทุกสายธุรกิจ เพื่อร่วมนำการเปลี่ยนแปลงและสร้างสรรค์สิ่งใหม่

ธนาคารร่วมกับเครือข่ายพันธมิตร

28 ราย



สร้างการเรียนรู้และพัฒนาทักษะแห่งอนาคต  
เพื่อโอกาสการทำงานในโลกแห่งอนาคต  
แก่คนไทยกว่า

9,000 คน

#### • การส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาชุมชนและสังคมแบบองค์รวม ผ่านการประสานความร่วมมือกับองค์กรและภาคีเครือข่ายต่าง ๆ บนพื้นฐานการมีส่วนร่วมของชุมชนและพนักงาน เพื่อร่วมสร้างคุณค่าทางสังคมสู่ความสุขที่ยั่งยืน โดยในปี 2563 ธนาคารยังคงยึดมั่นในบทบาทการเสริมสร้างรากฐานที่เอื้อต่อการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของคนในสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการสร้างโอกาสทางการศึกษา การพัฒนาคุณภาพชีวิต การบรรเทาความเดือดร้อนจากภัยพิบัติ และการส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม รวมถึงการสร้างวัฒนธรรมจิตอาสาให้แก่พนักงานทุกคน ผ่านการดำเนินโครงการเพื่อสังคมมากกว่า 75 โครงการ ด้วยงบประมาณลงทุนทางสังคมรวมกว่า 520 ล้านบาท และมีพนักงานจิตอาสาเข้าร่วมกิจกรรม 6,500 คน หรือประมาณ 22,000 ชั่วโมง

## สิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคต

ปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เป็นประเด็นที่ทั่วโลกให้ความสำคัญ เนื่องจากทวีความรุนแรงมากขึ้นและสามารถก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจความเป็นอยู่ของมนุษย์ ตลอดจนระบบนิเวศและความหลากหลายทางชีวภาพ โดยองค์การบริหารการบินและอวกาศแห่งชาติหรือนาซา รายงานว่า ปี 2563 เป็นปีที่โลกมีอุณหภูมิสูงสุด ในช่วงระยะเวลา 140 ปี นับตั้งแต่มีการเริ่มเก็บสถิติ

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงพยายามใช้ศักยภาพและความสามารถในการบริหารจัดการกิจกรรมของธนาคารและในห่วงโซ่มูลค่าของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อมีส่วนร่วมในการบรรเทาผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมอันเนื่องมาจากการดำเนินงาน

- **การบริหารความเสี่ยงและการปรับตัวต่อสภาพภูมิอากาศ**

เพื่อคุณภาพในการบริหารความเสี่ยงและการสร้างโอกาสทางธุรกิจจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ ในปี 2563 ธนาคารจึงได้แต่งตั้งคณะทำงานประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Risk Assessment Taskforce) เพื่อศึกษาและประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อพอร์ตสินเชื่อกู้ยืมธุรกิจ ตลอดจนผนวกแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นส่วนหนึ่งของการทดสอบภาวะวิกฤติของธนาคาร (Stress Testing) ซึ่งสอดคล้องตามคำแนะนำของคณะทำงานด้านการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (The Task Force on Climate-related Financial Disclosures: TCFD) ขณะเดียวกัน ยังนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีส่วนช่วยบรรเทาหรือปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างต่อเนื่องอีกด้วย

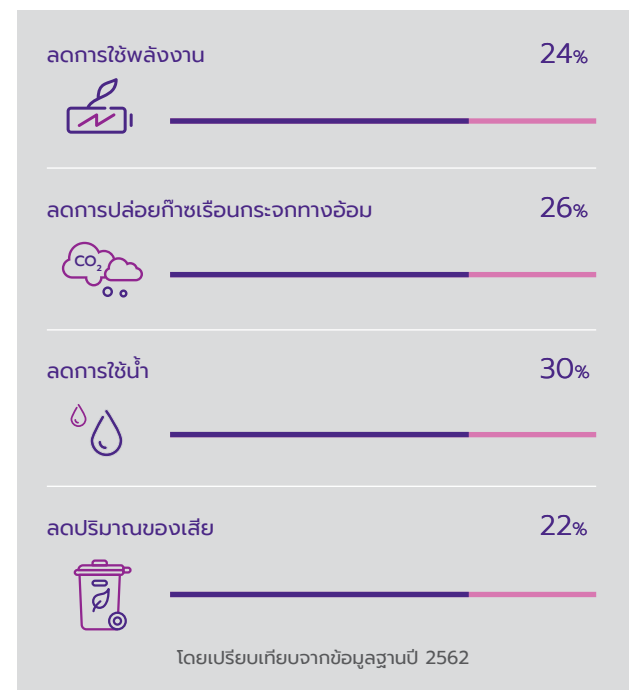
- **การบรรเทาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม**

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน การใช้ทรัพยากรธรรมชาติ และการจัดการของเสียตามหลัก 3R ได้แก่ ลดการใช้ (Reduce) นำกลับมาใช้ซ้ำ (Reuse) และนำกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) พร้อมพิจารณาแนวทางการลดใช้พลังงานและมลภาวะอันเกิดจากการขนส่งและการเดินทาง ขณะเดียวกัน ดำเนินการร่วมกับคู่ค้าในการพัฒนาผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2563 ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในการรองรับระบบการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐาน ISO14001 กำหนดให้ประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่ง

ของการประเมินความเสี่ยง รวมถึงริเริ่มหลักสูตรฝึกอบรมการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมสำหรับพนักงานทุกคน ส่งเสริมการแยกขยะและติดตั้งถังขยะแยกประเภททั้งที่อาคารสำนักงานใหญ่และอาคารหลัก และจัดกิจกรรมรณรงค์ ‘รวมพลัง SCB ลดใช้พลังงาน: ปิด ปรับ ปลด เปลี่ยน’ นอกจากนี้ ได้กำหนดให้ผู้รับเหมาจัดงานพิเศษที่ดำเนินกิจกรรมบนพื้นที่ของธนาคารจะต้องเลือกใช้วัสดุอุปกรณ์และบรรจุภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม และจัดทำแบบประเมินด้านสิ่งแวดล้อมในการคัดเลือกคู่ค้าธุรกิจรายใหม่ นอกเหนือจากการกำหนดให้คู่ค้าธุรกิจทุกรายต้องลงนามรับทราบการปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB ก่อนเริ่มงานกับธนาคาร

## ผลการดำเนินงานที่สำคัญ



หมายเหตุ: รายละเอียดการบริหารจัดการและผลการดำเนินงานด้านการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน ได้แสดงไว้ในรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2563 ซึ่งสามารถอ่านและศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.scb.co.th/th/about-us/sustainability.html>



# รายงานคณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม ปี 2563

## บทนำ

กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวน 5 คน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ นายวิชิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม) พลอากาศเอก สติชัยพงษ์ สุขวิมล (กรรมการ) พันตำรวจเอก ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม (กรรมการ) นางสาวจรีพร จาตุศรีพิทักษ์ (กรรมการ) และนางอภิพจน์ เจริญอนุสรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) โดยในปี 2563 ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม จำนวน 6 ครั้ง และในส่วนของการดำเนินงานในปี 2563 ของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมนั้น ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

## ภารกิจ

นอกเหนือจากการดำเนินงานของธนาคารตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมจะเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานประจำวันไปแล้ว ธนาคารยังมุ่งให้ความสำคัญกับการสร้างสรรค์กิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมีกรอบการดำเนินงาน และกลยุทธ์หลักในการดำเนินงานที่สะท้อนให้เห็นถึงแนวคิด และทิศทางการทำงานที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสาธารณะกำกับดูแล และให้กรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้านเศรษฐกิจ การพัฒนาเยาวชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนั้น นโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคาร จึงจะต้องสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่จะนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการสร้างคุณค่าร่วมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายของธนาคาร ตามแนวทางการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม 3 ประการ คือ

### แนวทางการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม 3 ประการ

1. การพัฒนาเยาวชน และส่งเสริมการเรียนรู้



2. การบรรเทาทุกข์ บำรุงสุข และการพัฒนาคุณภาพชีวิต



3. การสนับสนุน และส่งเสริมให้พนักงานธนาคาร รวมถึงประชาชนทั่วไป ได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมจิตอาสา เพื่อสร้างประโยชน์แก่สังคม



1. การพัฒนาเยาวชน และส่งเสริมการเรียนรู้
2. การบรรเทาทุกข์ บำรุงสุข และการพัฒนาคุณภาพชีวิต
3. การสนับสนุน และส่งเสริมให้พนักงานธนาคาร รวมถึงประชาชนทั่วไป ได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมจิตอาสา เพื่อสร้างประโยชน์แก่สังคม

## การดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่ผ่านมา (1 มกราคม 2563 – 31 ธันวาคม 2563)

### 1. การพัฒนาเยาวชน และส่งเสริมการเรียนรู้

ในปี 2563 ธนาคารได้ให้การสนับสนุนการพัฒนาเยาวชน และส่งเสริมการเรียนรู้ผ่านโครงการต่าง ๆ เป็นจำนวนมาก ซึ่งผลที่ได้จากแต่ละโครงการจะนำไปสู่การสร้างพื้นฐานที่ดีให้กับบุคลากรทางการศึกษา สถานศึกษา ผู้ปกครอง และตัวของเยาวชนเอง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ส่งเสริม และสนับสนุนโรงเรียน และคุณครู ผู้เป็นทั้งต้นแบบ และผู้ถ่ายทอดองค์ความรู้ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อเยาวชนโดยตรง ดังจะเห็นได้จากโครงการ ดังต่อไปนี้

1. โครงการกล้าใหม่ ... ใฝ่รู้ (ปีที่ 15) เป็นกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้นในทุกปี ด้วยความมุ่งหวังที่จะมีส่วนร่วมในการพัฒนาศักยภาพของเยาวชน และส่งเสริมการเรียนรู้ พร้อมทั้งมุ่งเน้นการสร้างคุณลักษณะจำเป็นสำหรับ



เยาวชนในศตวรรษที่ 21 คือสนับสนุนให้มีการคิดแบบมี  
 วิจัยญาณ (Critical Thinking) การสื่อสารเพื่อสร้าง  
 ความเข้าใจอันดีกับกลุ่มเป้าหมาย (Communication)  
 และการทำงานเป็นทีม (Collaboration) โดยแบ่งกลุ่ม  
 กิจกรรมการแข่งขันออกเป็น 2 กลุ่มหลักสำหรับนักเรียน  
 ทั่วประเทศ คือ ระดับประถมศึกษา พัฒนาศักยภาพของ  
 เยาวชนผ่านศิลปะ และระดับมัธยมศึกษา พัฒนาเยาวชน  
 ผ่านการทำโครงการเพื่อชุมชน

2. การพัฒนาระบบการเรียนรู้ออนไลน์เพื่อต่อยอดโครงการ  
 สาธิตการศึกษาศึกษา (CONNEXT ED) ธนาคารได้นำ  
 รูปแบบการสอนที่สัมฤทธิ์ผลแล้วจากโครงการสาธิตการ  
 การศึกษาที่เกิดขึ้นในโครงการระยะที่ 1 และ 2 เข้าสู่ระบบ  
 การเรียนรู้ได้ด้วยตัวเองผ่านระบบออนไลน์ (e-Learning)  
 เพื่อให้ครูทั่วประเทศสามารถเรียนรู้ร่วมกันในชุมชน  
 แห่งการเรียนรู้ออนไลน์ (Learning Community) และ  
 เข้าสู่กระบวนการเรียนรู้ที่ผู้เรียนได้ลงมือปฏิบัติจริง

(Active Learning) โดยมีเป้าหมายให้ครูเป็นผู้  
 จัดกระบวนการเรียนการสอน โดยมีนักเรียนเป็น  
 ศูนย์กลาง

3. โครงการทุนการศึกษาสำหรับองค์กร สถาบัน และ  
 ทุนการศึกษาสำหรับเยาวชน  
 ธนาคารสนับสนุนการศึกษาด้านวิทยาศาสตร์ และ  
 เทคโนโลยี ผ่านสถาบันวิทยสิริเมธี (Vidyasirimedthi  
 Institute of Science and Technology: VISTEC) โครงการพัฒนาอัจฉริยภาพทางวิทยาศาสตร์ และ  
 เทคโนโลยีผ่านโครงการ Junior Science Talent  
 Program (JSTP) และสนับสนุนให้เยาวชนไทยได้มีโอกาส  
 ไปแสดงศักยภาพในเวทีระดับโลกผ่านโครงการ Young  
 Scientist Competition (YSC) นอกจากนี้ ยังมี  
 ทุนการศึกษาสำหรับเยาวชน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเยาวชน  
 ด้อยโอกาส โดยสนับสนุนผ่านสถาบันการศึกษา และ  
 องค์กรต่าง ๆ อีกกว่า 500 ทุน



4. โครงการจัดทำสื่อการเรียนรู้เรื่องสิ่งแวดล้อม “โครงการผู้พิทักษ์รักต้องเล็ก”

ในปี 2563 ธนาคารได้ส่งมอบสื่อการเรียนรู้โครงการ “ผู้พิทักษ์รักต้องเล็ก” เพื่อการเรียนรู้เรื่องการรักษาสีงแวดล้อม รวมทั้งสิ้น 1,050 ชุด ให้กับ 990 โรงเรียนทั่วประเทศ

**2. การดูแลสุขภาพ บำรุงสุข และการพัฒนาคุณภาพชีวิต**

เนื่องจากธนาคารไทยพาณิชย์ เล็งเห็นถึงความยากลำบากในการดำเนินชีวิตของพี่น้องประชาชน ในยามที่ต้องเผชิญกับภัยพิบัติทางธรรมชาติ ที่ทำให้ทรัพย์สิน หรือผลผลิตทางการเกษตรได้รับผลกระทบเสียหาย ธนาคารจึงริเริ่มนโยบายที่จะช่วยบรรเทาทุกข์เหล่านั้น ด้วยความมุ่งมั่นที่จะให้คนในชุมชนสามารถกลับมาใช้ชีวิตได้ตามปกติโดยเร็ว ด้วยการให้ความสำคัญกับการส่งมอบความช่วยเหลือแก่ผู้เดือดร้อนในทุกกระยะ ไม่ว่าจะเป็นความช่วยเหลือแบบเร่งด่วนเพื่อให้ผู้ประสบภัยก้าวข้ามวิกฤติที่เผชิญอยู่ไปได้ หรือการให้ความช่วยเหลือเพื่อฟื้นฟูคุณภาพชีวิตที่ดีอย่างยั่งยืน

1. การช่วยเหลือแบบเร่งด่วน ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ร่วมกับพันธมิตร คือ กองบัญชาการกองทัพไทย และกองทัพอากาศ ภายใต้โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัยกับไทยพาณิชย์ จัดถุงยังชีพจำนวน 4,000 ถุง ภายในบรรจุเครื่องอุปโภคบริโภค และสิ่งของจำเป็น เพื่อนำไปช่วยเหลือบรรเทาทุกข์

พี่น้องประชาชนที่ประสบอุทกภัยที่จังหวัดสุโขทัย และจังหวัดนครราชสีมา นอกจากนั้น ยังได้ส่งมอบผ้าห่มจำนวน 4,500 ผืน ไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยหนาวในพื้นที่ต่าง ๆ อีกด้วย

**2. การช่วยเหลือเพื่อฟื้นฟูคุณภาพชีวิต**

ธนาคารร่วมมือกับมูลนิธิสยามกัมมาจลและเครือข่ายพันธมิตร ได้แก่ กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ กองบัญชาการกองทัพไทย บริษัท คิง เพาเวอร์ ดิวตี้ฟรี จำกัด บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน) จัดโครงการ “ร้อยใจ รวมไทย สู่อีสาน” ขึ้น เพื่อช่วยเหลือและสร้างบ้านเรือนที่ได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์พายุ “โพดุล” และ “คาจิกิ” ตั้งแต่เมื่อปลายเดือนสิงหาคม 2562 โดยมุ่งเน้นซ่อมแซม และสร้างบ้านเรือนให้กับกลุ่มเปราะบางที่จำเป็นต้องได้รับความช่วยเหลือเป็นพิเศษ อาทิ ครอบครัวที่มีผู้สูงอายุ ผู้พิการ และเด็ก รวมถึงผู้ด้อยโอกาส รวมทั้งสิ้น 144 หลัง นอกจากนี้ยังช่วยฟื้นฟูอาชีพด้วยการสนับสนุนเมล็ดพันธุ์ข้าว จำนวน 1,760 กระสอบ ให้แก่เกษตรกรที่ได้รับผลกระทบ จำนวน 370 ราย สนับสนุนอุปกรณ์ไฟฟ้าที่เสียหายเพื่อการดำรงชีพ จำนวน 525 ชุด และมอบชุดหนังสือความรู้ในท้องสมุดและอุปกรณ์การเรียน ให้แก่โรงเรียนที่ได้รับผลกระทบในจังหวัดอุบลราชธานีและจังหวัดร้อยเอ็ด จำนวน 312 โรงเรียน







### สนับสนุนการรับมือวิกฤตโควิด-19

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ธนาคารไทยพาณิชย์ได้ส่งกำลังใจด้วยความห่วงใยไปยังคณะแพทย์ และบุคลากรทางการแพทย์ที่ปฏิบัติหน้าที่ในการรักษาพยาบาลผู้ป่วย ซึ่งมีความต้องการใช้อุปกรณ์ทางการแพทย์ สำหรับการรักษาพยาบาลผู้ป่วยโควิด-19 ด้วยการบริจาคเงินให้แก่โรงพยาบาล 11 แห่ง และร่วมกับสมาคมธนาคารไทยมอบเงินบริจาคให้แก่คณะรัฐบาลรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 16 ล้านบาท อีกทั้งได้สนับสนุนสถาบันวิทยสิริเมธี (VISTEC) เพื่อพัฒนา “ชุดตรวจวินิจฉัยโควิด-19” ให้สามารถตรวจได้รวดเร็วขึ้นอีกจำนวน 1 ล้านบาท

นอกจากนี้ธนาคารได้มอบหน้ากากอนามัยให้แก่ทีมแพทย์ พยาบาล โรงพยาบาลศิริราช และโรงพยาบาลรามธิบดี รวมถึงส่งมอบหน้ากากอนามัยให้พี่น้องชาวจีนผ่านเครือข่ายผู้ประกอบการเงินในประเทศไทย และสถานทูตเมียนมารวม 57,000 ชิ้น

### การสนับสนุนการรับมือวิกฤตโควิด-19

สนับสนุน

11 โรงพยาบาล

16 ล้านบาท

หน้ากาก

57,000

ชิ้น





ในด้านการช่วยบรรเทาปัญหาเรื่องการจัดการน้ำ และการพัฒนาแหล่งน้ำที่ใช้ในการเกษตรกรรม อุปโภค และบริโภค ธนาคารได้ดำเนินการร่วมกับองค์กรพันธมิตรผ่านโครงการต่อไปนี้

• **โครงการจัดหาอุปโภคและบริโภคเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตอย่างยั่งยืน**

ธนาคารไทยพาณิชย์ ได้ร่วมมือกับศูนย์บรรเทาสาธารณภัย กองทัพอากาศ ทำโครงการ “จัดหาอุปโภคบริโภคเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิต” เพื่อร่วมแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนของประชาชนในพื้นที่ที่ประสบปัญหาการขาดแคลนน้ำสะอาดสำหรับการอุปโภค บริโภค ด้วยการช่วยติดตั้งถังบรรจุน้ำ เครื่องกรองน้ำ รวมถึงสิ่งปลูกสร้างที่จำเป็น และติดตั้งระบบโซลาเซลล์ให้กับระบบประปาชุมชน โดยในปี 2563 ได้ส่งมอบให้กับโรงเรียนและชุมชนใน 5 จังหวัด สามารถช่วยให้นักเรียน บุคลากรในโรงเรียน และคนในชุมชนมีน้ำสะอาดสำหรับบริโภคจำนวนกว่า 6,000 คน นอกจากนี้ ชุมชนใกล้เคียงยังได้รับประโยชน์จากระบบประปาชุมชนอีกกว่า 5,000 คน ช่วยลดค่าใช้จ่ายของโรงเรียนในการซื้อน้ำดื่มเฉลี่ยเดือนละ 3,000 บาท ลดค่าใช้จ่ายครัวเรือนในการซื้อน้ำดื่มเฉลี่ยครัวเรือนละ 240 บาทต่อเดือน และช่วยประหยัดค่าไฟฟ้าในการสูบน้ำประปาชุมชนเฉลี่ยเดือนละประมาณ 2,000 บาท

• **โครงการพัฒนาแหล่งน้ำร่วมกับมูลนิธิอุทกพัฒน์ ในพระบรมราชูปถัมภ์**

ธนาคารสนับสนุนมูลนิธิอุทกพัฒน์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในการบริหารจัดการน้ำชุมชนตามแนวพระราชดำริ อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2551-2562 และในปี 2563 ได้สนับสนุนโครงการพัฒนาแหล่งน้ำ จังหวัดชัยภูมิ ที่ชุมชนบ้านตาดโตน (ต้นน้ำคลองลำปะทาว) และชุมชนบ้านโนนแต่ (ต้นน้ำแม่น้ำชี) โดยมีแผนการดำเนินงานและผลสำเร็จในปี 2563 ที่เกิดขึ้นในแต่ละชุมชน ดังนี้

- **ชุมชนบ้านตาดโตน (ต้นน้ำคลองลำปะทาว)** ได้ก่อสร้างฝายต้นน้ำดักตะกอน 1 จุด ฝายฟูลองส่งน้ำระยะทาง 1,040 เมตร ขุดลอกลำห้วยชี้เหล็ก และซ่อมแซมเสริมฝายน้ำล้นห้วยละกอ ซึ่งทำให้มีปริมาณน้ำเพิ่มมากขึ้น 56,600 ลูกบาศก์เมตร มีผู้รับประโยชน์ 172 ครัวเรือน และพื้นที่การเกษตรได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น 2,520 ไร่

- **ชุมชนบ้านโนนแต่ จังหวัดชัยภูมิ** ได้ติดตั้งเครื่องกรองน้ำดื่มระบบ RO ซึ่งมีกำลังผลิต 6,000 ลิตร/วัน จำนวน 1 ชุด ทำให้มีน้ำสะอาดบริโภค และลดค่าใช้จ่าย 1.35 ล้านบาทต่อปี โดยมีผู้รับประโยชน์ 1,200 คน สนับสนุนงานขุดคลองเชื่อมลำน้ำชี-ลำนาแซง รวมถึงขุดคลองจากลำนาแซง และวางท่ออ้อมฝาย งานขุดคลองเชื่อมลำนาแซง-หนองน้ำขุน สร้างประโยชน์ให้พื้นที่การเกษตร 1,200 ไร่ และสามารถบริหารน้ำในพื้นที่ได้ถึง 150,000 ลูกบาศก์เมตร

**3. การสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานธนาคาร รวมถึงประชาชนทั่วไปได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมจิตอาสา เพื่อสร้างประโยชน์แก่สังคม**

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้พนักงานสละเวลาบำเพ็ญประโยชน์ต่อสาธารณะ ผ่านกิจกรรมที่พนักงานร่วมกันริเริ่มเอง และโครงการจิตอาสาที่ธนาคารจัดขึ้นเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น โครงการ Beach Cleaning โครงการจิตอาสาร่วมกิจกรรมกับมูลนิธิต่าง ๆ โดยกิจกรรมหลักในปี 2563 ได้แก่

## 1. กิจกรรมจิตอาสาภายใต้โครงการ Our Khung Bangkokchao

จากระยะเวลา 3 ปีที่ธนาคารเข้าร่วมโครงการภายใต้เป้าหมายสำคัญคือ พัฒนาพื้นที่สีเขียว และชุมชนคั้งบางกะเจ้าให้เติบโต แข็งแรง เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน พร้อมเป็นต้นแบบในการพัฒนาชุมชนสีเขียวในเมืองของประเทศ ในปี 2563 ธนาคารได้จัดกิจกรรม “SCB ชวนกันทำดี” ภายใต้ภารกิจของคณะทำงานพัฒนาเยาวชน คณะทำงานจัดการขยะ และคณะทำงานพัฒนาพื้นที่สีเขียว ดังนี้

- จัดกิจกรรม “SCB ชวนน้องออม พร้อมรักษ์โลก” ที่โรงเรียนวัดบางน้ำผึ้งนอก โรงเรียนวัดบางน้ำผึ้งใน โรงเรียนวัดบางกอบัว และโรงเรียนสารคามวิทยุ เพื่อให้เยาวชนได้ตระหนักถึงปัญหาขยะ และเรียนรู้เรื่องการช่วยกันรักษาสิ่งแวดล้อมผ่านการเล่นเกม
- จัดกิจกรรม “SCB ชวนกันปั่น ไปปลูก” โดยพนักงานจิตอาสารักต้นไม้ จำนวนกว่า 50 คน ร่วมกับชุมชนและผู้แทนคณะทำงานพัฒนาพื้นที่สีเขียว ร่วมกันปั่นจักรยานไปปลูกต้นไม้ป่าที่ได้รับการสนับสนุนจาก

กรมป่าไม้กว่า 200 ต้น ในบริเวณแปลงปลูกภายใต้การดูแลพื้นที่โดยธนาคารและชุมชนบางกอบัว

- จัดกิจกรรมสร้างสรรค์สังคม และสิ่งแวดล้อม “ปั่น ปลูก สุข” ให้กับผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ใช้แล้ว ประกอบด้วยกิจกรรมต่าง ๆ เช่น กิจกรรมปั่น ปลูก สุข กิจกรรมปั่น ปั่น สุข และ กิจกรรมมัตย์้อม เป็นต้น

## 2. โครงการจิตอาสาร่วมกับมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก สภากาชาดไทย

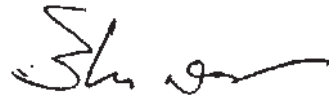
พนักงานธนาคารได้ร่วมเป็นจิตอาสา SCB ชวนกันทำดี บรรจุงูยงษ์ชีพพระราชทานของมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก สภากาชาดไทย เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในจังหวัดต่าง ๆ ณ กรมทหารราบที่ 11 รักษาพระองค์ เป็นประจำ และยังได้ร่วมปฏิบัติภารกิจ “โครงการฟื้นฟูชุมชน บรรเทาทุกข์ บำรุงสุข ให้อยั่งยืน” ในพื้นที่ตำบลหัวทะเล อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา โดยพนักงานจิตอาสาในเขตพื้นที่นครราชสีมา เข้าร่วมกันทำความสะอาดอาคาร บ้านเรือน และถนนที่ได้รับความเสียหายจากเหตุอุทกภัย



### 3. โครงการบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทย

ธนาคารไทยพาณิชย์ ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของ สภาอากาศไทยในการจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตมาอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 24 สามารถส่งมอบให้ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภาอากาศไทยมากกว่า 560 ล้านซีซี หรือคิดเป็น 3.8 ล้านชีวิตที่ได้รับความช่วยเหลือ จากการสร้างเครือข่ายและสัมพันธ์ที่ดีกับภาครัฐและเอกชน ทำให้ประสบความสำเร็จในการเป็นสถาบันการเงินที่สามารถจัดหาโลหิตและส่งมอบปริมาณโลหิตให้กับ สภาอากาศไทยเพื่อนำไปช่วยชีวิตผู้ป่วยได้มากที่สุดตลอดมา โดยในปี 2563 ธนาคารได้ส่งมอบยอดบริจาคโลหิตเป็นจำนวน 54.6 ล้านซีซี ช่วยชีวิตผู้ป่วยได้

409,470 คน และมีผู้บริจาคที่เป็นบุคคลทั่วไปเข้าร่วมบริจาคโลหิตจำนวน 136,490 คน ซึ่งมาจากการจัดและสนับสนุนกิจกรรม ออกหน่วยรับบริจาคโลหิต สนับสนุนกิจกรรมร่วมกับภาคบริการโลหิตแห่งชาติ สนับสนุนหน่วยรถรับบริจาคโลหิตเคลื่อนที่ที่ธนาคารจัดสร้างให้จำนวน 10 คัน สนับสนุนกิจกรรมวันผู้บริจาคโลหิตโลก และกิจกรรมพิเศษตามจังหวัดต่าง ๆ



(ดร.วิชิต สุรพงษ์ชัย)

ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

#### โครงการบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทย



ตลอดระยะเวลา 24 ปี ธนาคารได้ส่งมอบยอดบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวนมากกว่า

**560** ล้านซีซี

ช่วยชีวิตผู้ป่วยได้



**3.8** ล้านชีวิต

ในปี 2563 ธนาคารได้ส่งมอบยอดบริจาคโลหิตเป็นจำนวน

**54.6** ล้านซีซี

ช่วยชีวิตผู้ป่วยได้

**409,470** คน





# การวิเคราะห์และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญและอัตราส่วนทางการเงิน

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

(พันบาท)

สินทรัพย์	2563		2562		2561	
เงินสด	51,528,618	1.57%	47,450,329	1.61%	46,443,366	1.62%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	539,107,537	16.43%	427,250,921	14.47%	362,033,032	12.66%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	23,106,838	0.70%	-	0.00%	-	0.00%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	87,095,023	2.65%	63,283,308	2.14%	41,533,759	1.45%
เงินลงทุนสุทธิ	312,059,270	9.51%	310,504,994	10.52%	272,994,919	9.54%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	24,659,612	0.75%	6,727,117	0.23%	18,988,748	0.66%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	2,125,942,032	64.81%	1,998,168,736	67.68%	2,025,305,924	70.81%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,917,594	0.49%	16,393,154	0.56%	13,445,838	0.47%
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	287,464	0.01%	-	0.00%	-	0.00%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	38,642,255	1.18%	39,910,623	1.35%	41,707,339	1.46%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17,678,858	0.54%	18,450,769	0.62%	15,697,382	0.55%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,239,543	0.13%	1,809,077	0.06%	106,779	0.00%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	40,177,545	1.22%	22,498,024	0.76%	21,869,956	0.76%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,280,442,189</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,952,447,052</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,860,127,042</b>	<b>100.00%</b>



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

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2563		2562		2561	
<b>หนี้สิน</b>						
เงินรับฝาก	2,429,779,524	74.07%	2,156,488,855	73.04%	2,156,936,065	75.41%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	198,359,503	6.05%	145,870,962	4.94%	145,599,164	5.09%
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	10,266,680	0.31%	11,794,548	0.40%	13,942,883	0.49%
หนี้สินอนุพันธ์	79,775,566	2.43%	61,987,555	2.10%	36,798,917	1.29%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66,800,699	2.04%	76,355,562	2.59%	106,065,393	3.71%
ประมาณการหนี้สิน	17,330,929	0.53%	10,997,107	0.37%	8,922,840	0.31%
หนี้สินอื่น	68,385,233	2.08%	91,008,290	3.08%	50,675,900	1.71%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,870,698,134</b>	<b>87.51%</b>	<b>2,554,502,879</b>	<b>86.52%</b>	<b>2,518,941,162</b>	<b>88.07%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,582,725,897 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,827,259	1.09%	35,827,351	1.21%	35,828,427	1.25%
หุ้นสามัญ 3,417,274,103 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,172,741	1.04%	34,172,649	1.16%	34,171,573	1.19%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,601,540 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	36,015	0.00%	36,107	0.00%	37,183	0.00%
หุ้นสามัญ 3,395,590,658 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,955,907	1.04%	33,955,815	1.15%	33,954,739	1.19%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	14,085	0.00%	14,121	0.00%	14,541	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,110,106	0.34%	11,110,070	0.38%	11,109,650	0.39%
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	16,919,044	0.52%	16,135,730	0.55%	16,535,798	0.58%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.21%	7,000,000	0.24%	7,000,000	0.24%
ยังไม่ได้จัดสรร	340,708,898	10.39%	329,692,330	11.17%	272,533,969	9.53%
<b>รวมส่วนของบริษัทใหญ่</b>	<b>409,744,055</b>	<b>12.49%</b>	<b>397,944,173</b>	<b>13.48%</b>	<b>341,185,880</b>	<b>11.93%</b>
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>409,744,055</b>	<b>12.49%</b>	<b>397,944,173</b>	<b>13.48%</b>	<b>341,185,880</b>	<b>11.93%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,280,442,189</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,952,447,052</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,860,127,042</b>	<b>100.00%</b>

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

(พันบาท)

	2563		2562		2561	
รายได้ดอกเบี้ย	117,954,045	82.61%	126,170,944	63.95%	118,470,269	93.02%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,364,318	14.96%	35,537,905	18.01%	32,701,604	25.68%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	96,589,727	67.64%	90,633,039	45.94%	85,768,665	67.34%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	41,021,214	28.73%	39,174,566	19.86%	36,681,937	28.80%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,991,446	5.60%	8,327,557	4.22%	7,354,816	5.77%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33,029,768	23.13%	30,847,009	15.64%	29,327,121	23.03%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,357,978	5.15%	-	0.00%	-	0.00%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	0.00%	6,579,982	3.34%	7,764,554	6.10%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,735,906	1.22%	4,741,734	2.40%	2,705,633	2.12%
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.00%	61,899,788	31.37%	-	0.00%
รายได้เงินปันผล	2,352,087	1.65%	2,217,863	1.12%	1,509,738	1.19%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,725,760	1.21%	373,031	0.19%	282,587	0.22%
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>142,791,226</b>	<b>100.00%</b>	<b>197,292,446</b>	<b>100.00%</b>	<b>127,358,298</b>	<b>100.00%</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28,223,115	19.77%	29,803,086	15.11%	25,969,307	20.39%
ค่าตอบแทนกรรมการ	100,240	0.07%	89,680	0.05%	89,238	0.07%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	12,199,754	8.54%	12,902,297	6.54%	12,318,209	9.67%
ค่าภาษีอากร	3,833,395	2.68%	4,362,186	2.21%	4,138,577	3.25%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	18,203,982	12.75%	20,656,435	10.47%	19,812,844	15.56%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	62,560,486	43.81%	67,813,684	34.37%	62,328,175	48.94%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	46,299,044	32.42%	-	0.00%	-	0.00%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	0.00%	36,236,999	18.37%	24,001,551	18.85%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,931,696	23.76%	93,241,763	47.26%	41,028,572	32.22%
ภาษีเงินได้	6,156,341	4.31%	17,792,258	9.02%	7,553,082	5.93%
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>27,775,355</b>	<b>19.45%</b>	<b>75,449,505</b>	<b>38.24%</b>	<b>33,475,490</b>	<b>26.28%</b>

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

(พันบาท)

	2563		2562		2561	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(423,251)	-0.30%	-	0.00%	-	0.00%
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	0.00%	5,432	0.00%	(2,308,856)	-1.81%
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าทางการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	17,937	0.01%	-	0.00%	-	0.00%
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	-	0.00%	-	0.00%	1	0.00%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	84,650	0.06%	(1,087)	0.00%	461,771	0.36%
	<u>(320,664)</u>	<u>-0.22%</u>	<u>4,345</u>	<u>0.00%</u>	<u>(1,847,084)</u>	<u>-1.45%</u>
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	178,859	0.13%	-	0.00%	-	0.00%
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,731,587)	-1.21%	-	0.00%	(893,131)	-0.70%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	310,546	0.22%	-	0.00%	178,626	0.14%
	<u>(1,242,182)</u>	<u>-0.87%</u>	<u>-</u>	<u>0.00%</u>	<u>(714,505)</u>	<u>-0.56%</u>
รวม (ขาดทุน) กำไร เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	(1,562,846)	-1.09%	4,345	0.00%	(2,561,589)	-2.01%
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>26,212,509</b>	<b>18.36%</b>	<b>75,453,850</b>	<b>38.24%</b>	<b>30,913,901</b>	<b>24.27%</b>

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

(พันบาท)

	2563	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,931,696	93,241,763	41,028,572
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	9,707,606	5,756,554	4,539,874
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	49,555,821	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	39,492,005	27,114,229
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	1,566,315	146,326	113,740
ขาดทุนจากการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์	241,220	-	-
ประมาณการหนี้สิน	3,536,049	1,775,749	1,332,451
(กำไร) ขาดทุนจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,547)	(11,735)	47,016
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	215,789	79,334	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(1,013,599)	797,232	594,641
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	(11,140,091)	-	-
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	20,283,328	(3,270,367)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(1,735,906)	(4,741,734)	(2,705,633)
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(61,899,788)	-
	84,858,353	94,919,034	68,794,523
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(96,589,727)	(90,633,039)	(85,768,665)
รายได้เงินปันผล	(2,352,087)	(2,217,863)	(1,509,738)
เงินสดรับดอกเบี้ย	106,763,134	125,714,196	117,763,427
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(26,660,329)	(34,054,968)	(31,978,303)
เงินสดรับเงินปันผล	2,352,012	2,474,282	1,341,219
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(20,015,139)	(8,500,374)	(8,299,732)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	48,356,217	87,701,268	60,342,731
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(111,827,788)	(65,105,374)	(58,544,492)
สินทรัพย์อนุพันธ์	(18,531,538)	(46,213,750)	7,477,509
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	20,934,013	(14,022,028)	(2,282,221)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(166,892,133)	(26,570,890)	(128,223,088)
ทรัพย์สินรอการขาย	7,226,425	10,159,119	7,813,688
สินทรัพย์อื่น	(18,141,553)	(2,386,526)	(980,456)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	273,290,669	(447,210)	69,045,776
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,488,541	271,798	34,687,204



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

(พันบาท)

	2563	2562	2561
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,527,868)	(2,148,335)	(9,727,347)
หนี้สินอนุพันธ์	17,632,046	25,586,308	(7,943,116)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(11,490,646)	(34,564,020)	28,809,454
หนี้สินอื่น	(13,087,494)	29,926,870	3,873,109
<b>เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>78,428,891</b>	<b>(37,812,770)</b>	<b>4,348,751</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายในการซื้อเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(424,560,152)	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(289,452,773)	(253,321,752)
เงินสดรับจากการขายเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	393,056,095	-	-
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	270,714,376	281,317,455
เงินสดจ่ายในการซื้อเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(545,178)	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(593,002)	(607,321)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,053,903	-	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	3,112,997	1,544,398
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(2,318,648)	(1,060,894)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	54,939	1,330,155
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(18,292,500)	(348,000)	(972,049)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	351,665	74,440,000	-
เงินสดรับจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย	28,612	77,319	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(756,952)	(1,330,329)	(1,990,002)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	39,105	10,070	177,435
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,793,392)	(5,510,971)	(8,464,665)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	56,899	-
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(52,418,794)</b>	<b>48,912,877</b>	<b>17,952,760</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากการออกตราสารหนี้ระยะยาว	192,025	32,459,840	2,168,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(3,051,982)	(23,872,875)	-

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

(พันบาท)

	2563	2562	2561
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	7,270	116,203	138,213
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(89,864)	(80,755)	(59,838)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(20,000)	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(2,861,031)	-	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(16,146,163)	(18,695,557)	(18,695,557)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(21,949,745)</b>	<b>(10,093,144)</b>	<b>(16,449,182)</b>
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	17,937	-	-
<b>เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>4,078,289</b>	<b>1,006,963</b>	<b>5,852,329</b>
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	47,450,329	46,443,366	40,591,037
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	51,528,618	47,450,329	46,443,366
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด</b>			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้			
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารหนี้ระยะยาว	-	-	384,408
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	-	(979,611)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

สินทรัพย์	2563		2562		2561	
เงินสด	51,631,543	1.57%	47,615,159	1.61%	47,116,872	1.48%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	547,504,036	16.70%	433,510,185	14.63%	377,904,575	11.86%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่างาน ผ่านกำไรหรือขาดทุน	28,032,542	0.86%	-	0.00%	-	0.00%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	86,829,862	2.65%	63,132,091	2.13%	41,682,825	1.31%
เงินลงทุนสุทธิ	311,795,715	9.51%	312,065,032	10.53%	568,853,597	17.85%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	0.00%	78,148	0.00%	47,391	0.00%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	2,130,308,123	64.98%	2,002,460,863	67.57%	2,040,622,176	64.02%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,136,334	0.49%	16,641,789	0.56%	13,449,583	0.42%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	40,308,637	1.23%	40,776,524	1.38%	43,206,362	1.36%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	18,566,173	0.57%	19,186,569	0.65%	25,491,592	0.80%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,505,357	0.14%	2,004,629	0.07%	197,811	0.01%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	42,765,197	1.30%	26,275,330	0.89%	28,766,841	0.90%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,278,383,519</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,963,746,319</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,187,339,625</b>	<b>100.00%</b>

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

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2563		2562		2561	
<b>หนี้สิน</b>						
เงินรับฝาก	2,420,455,426	73.83%	2,159,425,196	72.86%	2,159,630,551	67.76%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	198,491,004	6.05%	145,844,197	4.92%	142,528,617	4.47%
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	10,266,910	0.31%	11,796,217	0.40%	13,944,143	0.44%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,771	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	0.00%	18,335	0.00%	1,144	0.00%
หนี้สินอนุพันธ์	79,271,805	2.42%	61,937,343	2.09%	36,483,008	1.14%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	67,234,660	2.05%	77,952,008	2.63%	107,560,901	3.37%
ประมาณการหนี้สิน	17,896,778	0.55%	11,409,640	0.38%	9,426,568	0.30%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	0.00%	-	0.00%	278,220,199	8.73%
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	132,018	0.00%	138,921	0.00%	423,164	0.01%
หนี้สินอื่น	72,802,099	2.22%	94,377,991	3.18%	58,138,282	1.82%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,866,554,471</b>	<b>87.44%</b>	<b>2,562,899,848</b>	<b>86.48%</b>	<b>2,806,356,577</b>	<b>88.05%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,582,725,897 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,827,259	1.09%	35,827,351	1.21%	35,828,427	1.12%
หุ้นสามัญ 3,417,274,103 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,172,741	1.04%	34,172,649	1.15%	34,171,573	1.07%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,601,540 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	36,015	0.00%	36,107	0.00%	37,183	0.00%
หุ้นสามัญ 3,395,590,658 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,955,907	1.04%	33,955,815	1.15%	33,954,739	1.07%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	14,085	0.00%	14,121	0.00%	14,541	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,110,106	0.34%	11,110,070	0.37%	11,109,650	0.35%
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	16,906,997	0.52%	16,169,935	0.55%	15,668,579	0.49%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.21%	7,000,000	0.24%	7,000,000	0.22%
ยังไม่ได้จัดสรร	342,406,796	10.44%	332,071,783	11.20%	312,241,904	9.80%
<b>รวมส่วนของบริษัทใหญ่</b>	<b>411,429,906</b>	<b>12.55%</b>	<b>400,357,831</b>	<b>13.51%</b>	<b>380,026,596</b>	<b>11.92%</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	399,142	0.01%	488,640	0.02%	956,452	0.03%
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>411,829,048</b>	<b>12.56%</b>	<b>400,846,471</b>	<b>13.52%</b>	<b>380,983,048</b>	<b>11.95%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,278,383,519</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,963,746,319</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,187,339,625</b>	<b>100.00%</b>



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2563		2562		2561	
รายได้ดอกเบี้ย	118,370,775	81.77%	135,025,196	81.29%	129,127,210	93.42%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,471,857	14.83%	35,623,651	21.45%	32,757,797	23.70%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	96,898,918	66.93%	99,401,545	59.85%	96,369,413	69.72%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45,621,229	31.51%	39,103,281	23.54%	37,016,121	26.78%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,034,920	6.24%	9,433,183	5.68%	8,559,783	6.19%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36,586,309	25.27%	29,670,098	17.86%	28,456,338	20.59%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,662,075	5.29%	-	0.00%	-	0.00%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	0.00%	6,816,701	4.10%	7,944,828	5.75%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,702,713	1.18%	5,382,879	3.24%	2,930,164	2.12%
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.00%	24,023,848	14.46%	-	0.00%
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(78,147)	-0.05%	30,756	0.02%	47,391	0.03%
รายได้เงินปันผล	155,445	0.11%	627,337	0.38%	1,211,013	0.88%
รายได้จากการรับประกันภัย	-	0.00%	34,950,839	21.04%	50,591,839	36.60%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,840,401	1.27%	540,736	0.33%	583,655	0.42%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	144,767,714	100.00%	201,444,739	121.28%	188,134,641	136.11%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	-	0.00%	35,346,903	21.28%	49,909,813	36.11%
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	144,767,714	100.00%	166,097,836	100.00%	138,224,828	100.00%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,344,248	21.65%	33,280,574	20.04%	29,347,037	21.23%
ค่าตอบแทนกรรมการ	116,654	0.08%	105,370	0.06%	100,332	0.07%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	12,749,328	8.81%	13,894,163	8.37%	13,263,885	9.60%
ค่าภาษีอากร	3,846,614	2.66%	4,626,728	2.79%	4,488,694	3.25%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	16,273,381	11.24%	18,630,978	11.22%	17,438,800	12.62%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	64,330,225	44.44%	70,537,813	42.47%	64,638,748	46.76%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	46,649,468	32.22%	-	0.00%	-	0.00%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	0.00%	36,210,938	21.80%	24,022,741	17.38%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,788,021	23.34%	59,349,085	35.73%	49,563,339	35.86%
ภาษีเงินได้	6,794,329	4.69%	19,098,182	11.50%	9,468,272	6.85%
กำไรสุทธิ	26,993,692	18.65%	40,250,903	24.23%	40,095,067	29.01%

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

(พันบาท)

	2563		2562		2561	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(423,251)	-0.29%	-	0.00%	-	0.00%
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	0.00%	21,921,022	13.20%	(5,374,535)	-3.89%
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	2,993	0.00%	(187,958)	-0.11%	(15,236)	-0.01%
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการ ที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง	-	0.00%	3,287,789	1.98%	319,201	0.23%
	84,650	0.06%	(5,041,433)	-3.04%	1,011,067	0.73%
	(335,608)	-0.23%	19,979,420	12.03%	(4,059,503)	-2.94%
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	178,859	0.12%	-	0.00%	-	0.00%
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตี ราคาสินทรัพย์	(29,895)	-0.02%	-	0.00%	-	0.00%
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตาม หลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน	(1,779,674)	-1.23%	59,643	0.04%	(959,880)	-0.69%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการ ที่ไม่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง	326,142	0.23%	(11,929)	-0.01%	191,976	0.14%
	(1,304,568)	-0.90%	47,714	0.03%	(767,904)	-0.56%
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	(1,640,176)	-1.13%	20,027,134	12.06%	(4,827,407)	-3.49%
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>25,353,516</b>	<b>17.51%</b>	<b>60,278,037</b>	<b>36.29%</b>	<b>35,267,660</b>	<b>25.51%</b>

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

(พันบาท)

	2563	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,788,021	59,349,085	49,563,339
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	10,171,344	6,063,727	4,756,762
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	49,907,274	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	39,465,944	27,135,420
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	1,566,315	209,811	113,537
ขาดทุนจากการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์	241,220	-	-
ประมาณการหนี้สิน	4,035,725	1,582,425	1,408,839
(กำไร) ขาดทุนจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,547)	(11,892)	58,172
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	218,038	83,989	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(1,013,599)	797,192	594,641
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	(11,410,464)	-	-
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	19,810,689	(3,611,121)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(1,702,713)	(5,382,879)	(2,930,164)
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(24,023,848)	-
ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	78,147	(30,756)	(47,391)
	85,872,761	97,913,487	77,042,034
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(96,898,918)	(99,401,545)	(96,369,413)
รายได้เงินปันผล	(155,445)	(627,337)	(1,211,013)
เงินสดรับดอกเบี้ย	107,140,204	137,119,241	128,256,968
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(26,768,443)	(34,056,597)	(32,051,579)
เงินสดรับเงินปันผล	155,693	646,024	1,206,093
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(20,660,020)	(11,224,200)	(10,444,731)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	48,685,832	90,369,073	66,428,359
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(114,012,703)	(69,058,619)	(61,042,863)
สินทรัพย์อนุพันธ์	(18,397,660)	(47,502,011)	6,035,619
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	18,116,200	(14,132,432)	2,561,484
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(167,327,124)	(26,944,943)	(130,352,187)
ทรัพย์สินรอการขาย	7,226,425	10,009,782	7,813,688
สินทรัพย์อื่น	(16,956,312)	(5,967,349)	2,338,067

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

(พันบาท)

	2563	2562	2561
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	261,030,230	(205,355)	67,173,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,646,807	3,315,580	33,955,425
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,529,307)	(2,147,926)	(9,726,608)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(14,564)	-	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	17,191	(58,756)
หนี้สินอนุพันธ์	17,178,497	25,967,327	(8,664,851)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(12,653,133)	(34,490,687)	27,146,655
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	8,367,474	29,975,665
หนี้สินอื่น	(13,041,593)	36,208,076	3,378,907
<b>เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>60,951,595</b>	<b>(26,194,819)</b>	<b>36,961,955</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายในการซื้อเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(424,564,645)	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(289,452,773)	(403,574,752)
เงินสดรับจากการขายเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	393,056,095	-	-
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	250,943,397	400,100,243
เงินสดจ่ายในการซื้อเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(554,756)	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(593,002)	(3,940,521)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,053,903	-	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	10,973,407	3,516,127
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(2,323,366)	(1,068,871)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	54,939	1,330,155
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	74,440,000	-
เงินสดรับจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย	28,612	77,319	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(902,014)	(1,426,230)	(2,349,751)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	59,824	169,842	194,717
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,120,464)	(6,018,224)	(9,033,139)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	56,899	-
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(34,943,445)</b>	<b>36,902,208</b>	<b>(14,825,792)</b>



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

(พันบาท)

	2563	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากการออกตราสารหนี้ระยะยาว	192,025	32,459,840	2,168,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(3,051,982)	(23,872,875)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	7,270	116,203	138,213
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(89,864)	(80,755)	(59,838)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(20,000)	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(3,038,045)	-	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(16,146,163)	(18,695,557)	(18,695,557)
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยที่จัดตั้งขึ้นใหม่	132,000	72,000	-
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมโดยอำนาจควบคุมเปลี่ยนแปลง	-	-	648,000
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมโดยอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง	-	-	(49)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(21,994,759)</b>	<b>(10,021,144)</b>	<b>(15,801,231)</b>
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	2,993	(187,958)	(15,236)
<b>เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>4,016,384</b>	<b>498,287</b>	<b>6,319,696</b>
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	47,615,159	47,116,872	40,797,176
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<b>51,631,543</b>	<b>47,615,159</b>	<b>47,116,872</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด</b>			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้			
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน			
เงินตราต่างประเทศของตราสารหนี้ระยะยาว	-	-	384,408
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน			
เงินตราต่างประเทศ	-	-	(979,611)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

	2563	2562	2561
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>			
อัตราส่วนสภาพคล่อง <sup>(1)</sup> (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	32.64%	31.00%	24.97%
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น <sup>(2)</sup>	79.05%	59.33%	55.84%
อัตรากำไรสุทธิ	18.80%	24.34%	28.99%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	6.71%	10.36%	10.78%
ผลตอบแทนของสินทรัพย์ก่อรายได้ <sup>(3)</sup>	4.43%	5.33%	5.30%
ต้นทุนทางการเงิน <sup>(4)</sup>	0.84%	1.48%	1.39%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย <sup>(5)</sup>	3.58%	3.85%	3.92%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.66%	9.59%	2.88%
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)</b>			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	44.44%	42.47%	46.76%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	3.10%	3.23%	3.10%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.87%	1.31%	1.29%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.05	0.04
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.05	6.56	7.54
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	90.28%	93.98%	93.84%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	93.17%	97.89%	99.12%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	84.44%	84.26%	76.95%
อัตราการจ่ายเงินปันผล <sup>(6)</sup>	28.72%	52.54%	46.66%
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.24%	18.08%	17.10%
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ <sup>(7)</sup>	140.75%	134.10%	146.72%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	6.05%	5.25%	4.64%
อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท <sup>(8)</sup>	2.14%	1.70%	1.15%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท <sup>(9)</sup>	3.68%	3.41%	2.85%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.64%	0.14%	0.16%

**หมายเหตุ :**

- อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) = สินทรัพย์สภาพคล่อง / เงินรับฝาก
- อัตรากำไรขั้นต้น = (รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ+รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ+รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย-ค่าภาษีอากร) / (รายได้ดอกเบี้ย+รายได้ค่าธรรมเนียม+รายได้จากการรับประกันภัย)
- ผลตอบแทนของสินทรัพย์ก่อรายได้ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ย)
- ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ย)
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = ผลตอบแทนของสินทรัพย์ก่อรายได้ - ต้นทุนทางการเงิน
- อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2563 คิดจากเงินปันผล 2.30 บาทต่อหุ้น (สามัญและบุริมสิทธิ) ซึ่งเป็นไปตามข้อเสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2564
- อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้อยคุณภาพ
- อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท = สำรองหนี้สูญ / เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย
- อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

# คำอธิบาย และวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## ข้อสงวนสิทธิ

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

แม้ว่าปี 2563 จะเป็นปีที่มีสิ่งท้าทายมากมาย ธนาคารได้รับมือกับวิกฤตครั้งนี้ในเชิงรุกอย่างรอบคอบ โดยธนาคารสามารถสร้างกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองได้อย่างแข็งแกร่ง ด้วยการมุ่งเน้นไปที่การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม การมีวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด และการใช้กลยุทธ์ในการบริหารงบดุลอย่างระมัดระวัง นับตั้งแต่ช่วงเริ่มต้นของการแพร่ระบาด ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือกับลูกค้าที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ ภายใต้กรอบการประเมินความเสี่ยงที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งประสิทธิภาพของโครงการช่วยเหลืออยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยลูกค้าส่วนใหญ่ที่ได้รับการช่วยเหลือสามารถกลับมาชำระหนี้ได้เมื่อโครงการสิ้นสุดลง ธนาคารได้ประเมินและบริหารจัดการระดับสำรองอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่าอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะรองรับความไม่แน่นอนและเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึงในอนาคต ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้มีการจัดชั้นหนี้เชิงคุณภาพในกลุ่มลูกค้าที่เปราะบางให้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพจากการที่ประเทศไทยได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกสองตั้งแต่ปลายเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารยังคงรักษาระดับความแข็งแกร่งของระดับเงินกองทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

ธนาคารได้พัฒนาและเปิดตัว 2 ดิจิทัลแพลตฟอร์มที่สำคัญ ได้แก่ Robinhood และ SCB SHOP DEAL เพื่อสนับสนุนลูกค้าในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งได้เพิ่มฐานลูกค้าออนไลน์ให้กับธนาคารอย่างรวดเร็ว ในปี 2563 จำนวนผู้ใช้งานออนไลน์ผ่าน

ช่องทางดิจิทัลของธนาคารทั้งหมดเพิ่มขึ้นร้อยละ 33 เป็น 13.7 ล้านคน การผลักดันการใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่องเป็นส่วนหนึ่งของเป้าหมายของธนาคารในการสร้างระบบนิเวศ (Ecosystem) เพื่อเพิ่มระดับการมีปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าของธนาคาร

ธนาคารจะพยายามอย่างยิ่ง ไม่เพียงเพื่อความอยู่รอด แต่ต้องประสบความสำเร็จในวิกฤตครั้งนี้

## โควิด-19 (COVID-19)

หลังจากการหดตัวของ GDP ในไตรมาส 2/2563 ที่ร้อยละ 12.2 ซึ่งเป็นผลมาจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั่วโลก การเติบโตของ GDP ได้ฟื้นตัวขึ้นในไตรมาส 3/2563 โดยหดตัวที่ร้อยละ 6.5 ซึ่งดีกว่าประมาณการของ SCB EIC ที่คาดการณ์ว่าจะหดตัวร้อยละ 7.8 การฟื้นตัวนี้ได้รับแรงสนับสนุนจากการส่งออก การบริโภคภาคเอกชน และการใช้จ่ายภาครัฐที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ SCB EIC ปรับเพิ่มประมาณการการเติบโตของ GDP ปี 2563 ของไทยเป็นหดตัวร้อยละ 6.5 จากเดิมหดตัวร้อยละ 7.8 อย่างไรก็ตาม จากการแพร่ระบาดระลอกที่ 2 ในหลาย ๆ ประเทศ SCB EIC ปรับลดประมาณการการเติบโตของ GDP ปี 2564 เป็นขยายตัวร้อยละ 2.2 จากเดิมขยายตัวร้อยละ 3.8 จากการชะลอตัวของการเติบโตของเศรษฐกิจทั่วโลก การเติบโตของการส่งออกที่ชะลอลง จำนวนนักท่องเที่ยวที่ลดลงและการบริโภคภายในประเทศที่น้อยลงตามมาตรการของรัฐบาลในการควบคุมการระบาดของโควิด-19 ในประเทศไทย

## การรับมือกับโควิด-19 ของธนาคาร

### โครงการช่วยเหลือ

ถึงแม้ว่าโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และภาคอุตสาหกรรมธนาคารโดยรวม ความพยายามในการช่วยเหลือลูกค้าได้ช่วยบรรเทาผลกระทบในระยะสั้น และเพิ่มโอกาสลูกค้าในการรอดพ้นจากวิกฤตครั้งนี้ไปได้ โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าไปแล้วกว่า 1.1 ล้านราย และจำนวนลูกค้าที่ขอรับความช่วยเหลือในช่วงไตรมาส 4/2563 มีจำนวนเพียงเล็กน้อย ณ สิ้นปี 2563 สินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลืออยู่ที่ร้อยละ 18 ของสินเชื่อรวม (402 พันล้านบาท) ลดลง 2 ไตรมาสติดต่อกันจากร้อยละ 29 ของสินเชื่อรวม (636 พันล้านบาท) ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 และจากร้อยละ 39 ของสินเชื่อรวม (839 พันล้านบาท) ณ สิ้นไตรมาส 2/2563 ร้อยละ 67 ของลูกค้าที่โครงการช่วยเหลือสิ้นสุดลงในปีหลังของปี 2563 สามารถกลับมาชำระคืนเงินกู้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดได้ ในขณะที่ร้อยละ 33 สามารถกลับมาชำระคืนโดยต้องมีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไข สำหรับโครงการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทยที่สิ้นสุดลงในเดือนตุลาคม ร้อยละ 73 ของลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อมภายใต้โครงการสามารถกลับมาชำระคืนหนี้ได้ ขณะที่ร้อยละ 27 ต้องการความช่วยเหลือเพิ่มเติมและเข้าสู่โครงการช่วยเหลือที่ธนาคารจัดไว้สำหรับการระบาระลอกที่ 2 นี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อลูกค้าที่ยังอยู่ในโครงการช่วยเหลือจำนวน 402 พันล้านบาทอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ที่ลูกค้าจะต้องกลับมาขอรับความช่วยเหลืออีกครั้ง มาตรการช่วยเหลือของรัฐบาลและพัฒนาการของวัคซีน อย่างไรก็ตาม การให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาระลอก 2 จะมีความเฉพาะเจาะจงมากกว่าโครงการให้ความช่วยเหลือในครั้งแรก

### การบริหารความเสี่ยงเชิงรุกเพื่อลดผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์

จากมาตรการช่วยเหลือของ ธปท. ที่สนับสนุนให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะป้องกันไว้ก่อน ซึ่งจะช่วยบรรเทาผลกระทบเพื่อให้ลูกหนี้สามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว ทำให้สินเชื่อด้วยคุณภาพอาจจะไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในช่วงระยะเวลาของมาตรการช่วยเหลือ ด้วยหลักการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบระมัดระวัง ธนาคารจัดให้มีการประเมินคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวมอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มีการจัดชั้นลูกหนี้ได้อย่างเหมาะสม การทบทวนพอร์ตสินเชื่อช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความจำเป็นในการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกหนี้ โดยดูจากการจัดอันดับความเสี่ยงภายในของธนาคาร ความสามารถในการชำระหนี้ในระยะยาวของลูกค้าภายใต้ข้อมูลเศรษฐกิจล่าสุด ส่งผลให้ประมาณร้อยละ 60 ของสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 4/2563 และในครึ่งปีหลังของปี 2563 มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพ ขณะที่ส่วน

ที่เหลือมาจากสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ที่เพิ่มขึ้นตามปกติ ทั้งนี้จากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจำนวนมากในตลาด ธนาคารจึงนำกลยุทธ์ในการรักษามูลค่าสินทรัพย์ในระยะยาวมาใช้ในการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ ถึงแม้ว่าโดยทั่วไปแล้วพอร์ตสินเชื่อที่ไม่ได้เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือจะมีคุณภาพที่ดีกว่า แต่ธนาคารก็ยังคงระมัดระวังอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่าคุณภาพสินเชื่อโดยรวมยังอยู่ในระดับที่เหมาะสม

ณ สิ้นปี 2563 สินเชื่อชั้นที่ 3 ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.7 ส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกหนี้และส่วนหนึ่งมาจากสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติ

ธนาคารมุ่งเน้นในการตรวจสอบพอร์ตสินเชื่อเพื่อให้แน่ใจว่าการจัดชั้นของสินเชื่อและการตั้งสำรองมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง ตลอดจนมีการตั้งสำรองผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงมหภาค ดังนั้น ธนาคารจะยังคงตั้งสำรองในระดับสูง พร้อมทั้งรักษาระดับเงินกองทุนให้เหมาะสม โดยมีการปรับเปลี่ยนต่อเนื่องตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จากการแพร่ระบาดของระลอกที่ 2 ในประเทศไทย ธนาคารได้ตั้งสำรอง 14,234 ล้านบาทในไตรมาส 4/2563 ซึ่งเทียบเท่ากับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อที่ 257 bps สำหรับสำรองของปี 2563 อยู่ที่ 46,649 ล้านบาทหรือเท่ากับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อที่ 214 bps การตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นสะท้อนถึงเครื่องชี้ภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่อ่อนแอลง และการด้อยค่าของสินทรัพย์ในภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) และส่วนหนึ่งมาจากการปรับแบบจำลองใหม่อีกครั้ง

ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดมากขึ้น ขณะเดียวกันก็ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อแก่ลูกค้า ธนาคารได้นำรูปแบบการวัดความเสี่ยงแบบใหม่มาใช้ด้วยการแบ่งกลุ่มลูกค้าลงไปตามระดับความเสี่ยงซึ่งพิจารณาจากพฤติกรรมและประวัติของลูกค้า เช่น สำหรับลูกค้าบุคคลธนาคารได้จัดแบ่งเป็น 10 กลุ่มความเสี่ยง โดยกลุ่มที่อยู่ใน 3 อันดับล่างสุดเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงสุด นอกเหนือจากการให้คะแนนด้านเครดิต ธนาคารยังตรวจสอบกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการตามประเภทอุตสาหกรรมอีกด้วย

### การริเริ่มทางด้านดิจิทัล

ในช่วงแรกของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารได้ริเริ่ม 2 โครงการสำคัญได้แก่ Robinhood และ www.SCBShopDeal.com โดยไม่เพียงแต่เพื่อช่วยเหลือธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเท่านั้น แต่ยังช่วยฟื้นฟูเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย โดย Robinhood ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มการจัดส่งอาหารจะช่วยผู้ประกอบการร้านอาหารด้วยการไม่เรียกเก็บเงินค่าบริการจากร้านค้า (ค่า GP) และร้านค้าจะได้

รับเงินจากการขายภายในหนึ่งชั่วโมง สำหรับ SCB SHOP DEAL ซึ่งเป็นตลาดขายของออนไลน์ที่ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจท่องเที่ยวสามารถนำเสนอข้อเสนอพิเศษทางออนไลน์ จนถึงช่วงต้นปี 2564 จำนวนร้านค้าที่เข้าร่วมลงทะเบียนทั้งสองแพลตฟอร์มมีมากกว่า 54,000 ร้านค้า และมีผู้ใช้งานมากกว่า 940,000 คน การคิดริเริ่มเหล่านี้ได้ตอบสนองต่อเป้าหมายของธนาคารในการสร้างระบบนิเวศ (Ecosystem) เพื่อเพิ่มปฏิสัมพันธ์ทางด้านดิจิทัลกับลูกค้าธนาคาร

ธนาคารมีช่องทางด้านดิจิทัลที่หลากหลายและผลิตภัณฑ์มากมายเพื่อรองรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม โครงการปรับเปลี่ยนทางดิจิทัล (SCB Transformation) ที่ธนาคารได้เริ่มดำเนินการในปี 2559 ทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มการมีส่วนร่วมทางดิจิทัลของธนาคารกับลูกค้าออนไลน์ ในปี 2563 จำนวนผู้ใช้งานออนไลน์ผ่านช่องทางดิจิทัลของธนาคารทั้งหมดเพิ่มขึ้นร้อยละ 33 เป็น 13.7 ล้านคน โดยมีจำนวนธุรกรรมออนไลน์ผ่านช่องทาง SCB EASY เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 77 ของปริมาณธุรกรรมทั้งหมดของธนาคาร

### การมีวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่าย

เพื่อลดผลกระทบจากโควิด-19 ต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารยังคงดำเนินตามโครงการ SCB Transformation อย่างต่อเนื่อง เพื่อลดต้นทุนในการดำเนินงาน เช่น การปิดสาขา รวมทั้งมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัยในช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้ ในส่วนของรายได้ธนาคารมุ่งเน้นที่จะเพิ่มรายได้ที่มีไขดอกเบีย โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ธุรกิจการขายประกัน (Bancassurance) จากความพยายามดังกล่าวส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารลดลงอย่างมากเป็นร้อยละ 44 ซึ่งดีกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 40 ปลาย ๆ (high 40s)

### มุ่งเน้นการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม

จากการดำเนินงานตามกลยุทธ์ในการบริหารงบดุลอย่างระมัดระวัง ธนาคารได้มุ่งเน้นในการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร (Bancassurance) และผลิตภัณฑ์ของธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ FWD ทำให้ธนาคารมีข้อได้เปรียบในการบุกตลาดประกันชีวิตที่ยังมีการเจาะตลาดในระดับต่ำ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำและการบริโภคที่อ่อนแอ ทั้งนี้ ส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารสำหรับเบี้ยประกันภัยรับใหม่ (New business) เพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 40 จากปีก่อน เมื่อรวมกับบริษัท SCB Protect ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารที่ทำหน้าที่นายหน้าขายประกันภัยเพื่อจับกลุ่มตลาด Mass ธนาคารคาดว่าจะเห็นการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญในธุรกิจประกันภัยในปีต่อ ๆ ไป

สำหรับการเติบโตของรายได้จากธุรกิจความมั่งคั่งของธนาคารในปี 2563 ส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนแปลงการให้บริการทั้งหมดตั้งแต่การหาลูกค้าจนไปถึงการติดตามผลการดำเนินงานรวมทั้งจากการยกระดับความสามารถของผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ของธนาคารไปเป็นที่ปรึกษาอย่างมืออาชีพ ส่งผลให้จำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 โดยมีความผูกพันในระดับที่สูงขึ้น เมื่อรวมกับแพลตฟอร์มของไพรเวทแบงกิ้งและ SCB Julius Baer ธนาคารคาดว่าธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งเป็นหนึ่งในกลไกหลักของธนาคารในการเติบโตให้ผลตอบแทนสูงในอีก 2-3 ปีข้างหน้า

### กฎเกณฑ์การจ่ายเงินปันผลของปรก.

เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2563 ธปท.ได้มีประกาศเรื่องการเสริมสร้างเงินกองทุน ซึ่งรวมถึงการงดการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เพื่อรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์ไวรัสโคโรนา หลังจากนั้น ธปท.ได้ขอให้สถาบันการเงินจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างเป็นทางการ (Supervisory Stress Test) เนื่องจากผลของแผนการเสริมสร้างเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง และการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างเป็นทางการของธนาคารพาณิชย์เป็นที่น่าพอใจ ธปท.ได้ประกาศเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 ให้สถาบันการเงินสามารถจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2563 ได้ไม่เกินอัตราการจ่ายในปี 2562 และต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของปี 2563 โดยอัตราการจ่ายเงินปันผลให้คำนวณจากกำไรสุทธิบนงบการเงินเฉพาะธนาคาร ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น

### ผลประกอบการสำหรับปี 2563

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการประจำปี 2563 (หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 27,218 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 32.7 จากจำนวน 40,436 ล้านบาทในปี 2562 การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากฐานของปีก่อนที่มีรายการพิเศษครั้งเดียวจากการขายหุ้นบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในไตรมาส 3/2562 และสำรองที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ต่อคุณภาพของสินเชื่อโดยรวม ถ้าไม่รวมรายการพิเศษครั้งเดียวจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิตที่บันทึกในไตรมาส 3/2562 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น และมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ



กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	96,899	99,402	-2.5%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	47,869	66,696	-28.2%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	144,768	166,098	-12.8%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	64,330	70,538	-8.8%
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง</b>	<b>80,437</b>	<b>95,560</b>	<b>-15.8%</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	46,649	36,211	28.8%
และขาดทุนจากการด้อยค่า			
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	6,794	19,098	-64.4%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(224)	(185)	NM
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)</b>	<b>27,218</b>	<b>40,436</b>	<b>-32.7%</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(1,643)	19,863	NM
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>25,575</b>	<b>60,300</b>	<b>-57.6%</b>
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	6.7%	10.4%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	0.9%	1.3%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลหลักทรัพ์

หน่วย: บาท

งบการเงินรวม	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	8.01	11.90	-32.7%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	121.04	117.78	2.8%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	87.50	122.00	-28.3%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	297.4	414.7	-28.3%

\* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>118,371</b>	<b>135,025</b>	<b>-12.3%</b>
เงินให้สินเชื่อ	98,208	102,864	-4.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,336	5,737	-41.9%
สัญญาเช่าซื้อ	13,022	13,461	-3.3%
เงินลงทุน	3,724	12,833	-71.0%
อื่นๆ	81	130	-37.4%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>21,472</b>	<b>35,624</b>	<b>-39.7%</b>
เงินรับฝาก	13,708	20,062	-31.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	926	1,601	-42.2%
เงินกู้ยืม	1,342	3,625	-63.0%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,470	10,116	-45.9%
อื่นๆ	26	220	-87.9%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>96,899</b>	<b>99,402</b>	<b>-2.5%</b>

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2563 มีจำนวน 96,899 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.5 จากปีก่อน โดยมีปัจจัยหลัก 2 ประการ ที่กดดันรายได้ดอกเบี้ย 1) การขายหุ้นของบริษัทไทยพาณิชย์ ประกันชีวิตซึ่งส่งผลกับรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน และ 2) การลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ย 4 ครั้งในปีที่ผ่านมาซึ่งส่งผลกับรายได้ดอกเบี้ยจาก

เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน อย่างไรก็ตาม ปัจจัยลบดังกล่าวได้ถูกลดทอนจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง การปรับลดการนำส่งค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟูจากร้อยละ 0.46 เป็นร้อยละ 0.23 และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

## ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

หน่วย: %

งบการเงินรวม	2563	2562
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.23	3.34
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.94	4.54
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.09	5.47
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.68	1.41
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.14	2.91
ต้นทุนทางการเงิน <sup>1/</sup>	0.85	1.49
ต้นทุนเงินฝาก <sup>2/</sup>	0.84	1.39

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

<sup>1/</sup> ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

<sup>2/</sup> ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	12 ต.ค. 59	16 พ.ค. 60	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
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)</b>									
MLR	6.275	6.025	6.025	6.025	6.025	5.775	5.775	5.375	5.25
MOR	7.12	6.87	6.87	6.745	6.745	6.745	6.495	6.095	5.845
MRR	7.62	7.37	7.37	7.12	6.87	6.87	6.745	6.345	5.995
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*</b>									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90	0.90	0.90-1.15	0.90-1.15	0.65-0.90	0.60	0.50	0.50	0.375
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15	1.15	1.15-1.40	1.15-1.40	0.90-1.15	0.80	0.60	0.60	0.50
ฝากประจำ 12 เดือน	1.40	1.40	1.40-1.65	1.40-1.65	1.15-1.40	0.90	0.65	0.65	0.50

\* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ 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
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบาย ของธพ.(%)</b>	2.00	1.75	1.50	1.75	1.50	1.25	1.00	0.75	0.50

## รายได้ที่มีโชดอกเบีย

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36,586	29,670	23.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45,621	39,103	16.7%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,035	9,433	-4.2%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,662	6,817	12.4%
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(78)	31	NM
รายได้เงินปันผลรับ	155	627	-75.2%
รายได้อื่น	1,840	541	240.4%
<b>รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน</b>	<b>46,166</b>	<b>37,289</b>	<b>23.8%</b>
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,703	5,383	-68.4%
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	24,024	NM
<b>รวมรายได้ที่มีโชดอกเบีย</b>	<b>47,869</b>	<b>66,696</b>	<b>-28.2%</b>

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีโชดอกเบียลดลงร้อยละ 28.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 47,869 ล้านบาทในปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงอย่างมากของรายได้ที่เกิดไม่ประจำ (non-recurring) ซึ่งเป็นรายการพิเศษครั้งเดียวจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ ประกันชีวิตที่บันทึกในไตรมาส 3/2562 ถ้าไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว รายได้ที่มีโชดอกเบียจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 จากปีก่อนเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยที่รายได้ที่มีโชดอกเบียประเภทเกิดประจำ (recurring) เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 16.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตอย่างมากของค่าธรรมเนียมจาก bancassurance และส่วนหนึ่งจากธุรกิจ

บริหารความมั่งคั่ง ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อจะลดลงจากปีก่อน การเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจาก bancassurance ส่วนหนึ่งมาจากการรับรู้ค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานทั้งปีของปี 2563 ในไตรมาส 4/2563 จากกรณีที่ธนาคารสามารถทำผลงานได้ตามเป้าหมายประจำปี ในไตรมาส 4/2563 ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อได้แก่ ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อ (Front-end fee) และ ค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงินกู้ (Commitment fee) จะถูกตัดจำหน่ายตามระยะเวลาของสินเชื่อและบันทึกที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	11,695	14,726	-20.6%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	5,481	8,087	-32.2%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	8,190	7,303	12.1%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	13,877	3,641	281.1%
<b>รายได้ที่เกิดประจำ (Recurring)</b>	<b>39,243</b>	<b>33,757</b>	<b>16.2%</b>
รายได้ที่เกิดไม่ประจำ (Non-recurring) และอื่น ๆ	8,626	33,335	-74.1%
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>47,869</b>	<b>66,696</b>	<b>-28.2%</b>

\* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

\*\* รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

\*\*\* รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,344	33,281	-5.8%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,749	13,894	-8.2%
ค่าเช่าอาคาร	3,847	4,627	-16.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	117	105	10.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น	16,273	18,631	-12.7%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>64,330</b>	<b>70,538</b>	<b>-8.8%</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้</b>	<b>44.4%</b>	<b>42.5%</b>	

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ลดลงทุกรายการโดยลดลงร้อยละ 8.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 64,330 ล้านบาทในปี 2563 เป็นผลจากการพยายามควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคารอย่างต่อเนื่องในสภาพเศรษฐกิจที่ท้าทาย รวมทั้งการลดลงจากการไม่รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทไทยพาณิชย์ ประกันชีวิตในงบการเงินรวมภายหลังที่ธนาคารได้ขายหุ้นออกไป

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 44.4 ในปี 2563 ซึ่งดีกว่าเป้าหมายที่ร้อยละ 40 ปลาย ๆ (high 40s) ทั้งนี้จากการที่รายได้ได้อยู่ภายใต้ความกดดันที่เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่ทั่วถึง ธนาคารจะยังคงรักษาวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง



## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	46,649	36,211	28.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	214	170	

ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 46,649 ล้านบาท (ร้อยละ 2.14 ของสินเชื่อรวม) ในปี 2563 ซึ่งสะท้อนถึงเครื่องชี้ภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่อ่อนแอลง และการด้อยค่าของสินทรัพย์ในภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัวลง และส่วนหนึ่งมาจากการปรับแบบจำลองใหม่ ในจำนวนนี้ธนาคารได้

คำนึงถึงการคาดการณ์ล่วงหน้าของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) และการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ถดถอยอย่างรุนแรงผ่านกระบวนการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (management overlay) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

## งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,278 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 6.7 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้น

ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

## เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,288,307	2,146,867
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(33,065)	(33,080)
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,255,242	2,113,787
บวก ดอกเบียค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	14,508	2,946
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,269,750	2,116,733
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(2,124)	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(137,318)	(111,150)
หัก ค่าเผื่อจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(3,122)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	2,130,308	2,002,461

## สินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท

ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	844,089	755,822	11.7%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	368,622	350,837	5.1%
สินเชื่อบุคคล	1,042,531	1,007,128	3.5%
สินเชื่อเคหะ*	671,401	649,925	3.3%
สินเชื่อเช่าซื้อ	229,448	219,187	4.7%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	138,541	135,709	2.1%
สินเชื่ออื่นๆ	3,141	2,307	36.2%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,255,242	2,113,787	6.7%

\* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อน การเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 6.7 ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่ทบทุนใหม่ของธนาคารที่ร้อยละ 3-5 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นมากกว่าคาดของความต้องการสินเชื่อบุคคล รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ขึ้นดีเนื่องจากสภาพคล่องในตลาดพันธบัตรที่ลดลง
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากปีก่อน จากการชำระคืนหนี้ที่ลดลงจากโครงการช่วยเหลือผู้ประกอบการ การให้สินเชื่อซอฟท์โลนให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ รวมถึงการเติบโตในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยขึ้นดี (small SME) โดยเป้าหมายหลักสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคือการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามนโยบายเชิงรุกในรูปแบบของโครงการช่วยเหลือ และสินเชื่อซอฟท์โลนให้แก่ลูกค้าที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์และประสบปัญหากระแสเงินสดในภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอ

- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากปีก่อน

- **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน ควบคู่กับผลจากการพักชำระหนี้ภายใต้โครงการช่วยเหลือลูกค้า
- **สินเชื่อเช่าซื้อ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการพักชำระหนี้ซึ่งเริ่มต้นในช่วงปลายเดือนมีนาคมจากมาตรการช่วยเหลือลูกค้า การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนมาจากความต้องการสินเชื่อรถยนต์ใหม่ และสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash)
- **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อน สำหรับการเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

## เงินรับฝาก

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	93,336	77,549	20.4%
ออมทรัพย์	1,758,903	1,376,942	27.7%
ประจำ	568,216	704,934	-19.4%
ไม่ถึง 6 เดือน	114,006	110,568	3.1%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	169,547	244,694	-30.7%
1 ปีขึ้นไป	284,663	349,672	-18.6%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,420,455</b>	<b>2,159,425</b>	<b>12.1%</b>
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	76.5%	67.4%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	93.2%	97.9%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	32.6%	31.0%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 จากปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) การเติบโตของเงินฝากดังกล่าวควบคู่กับเงินฝากประจำที่ลดลง ทำให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 76.5 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ จากการเติบโตของเงินรับฝากที่มากกว่าการเติบโตของสินเชื่อ ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเป็นร้อยละ 93.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 จากร้อยละ 97.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอและไม่แน่นอนในปัจจุบันทำให้คาดการณ์ว่าลูกค้าจะมีความระมัดระวังมากขึ้นและถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงเช่น เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 32.6 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

## การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้จะยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 เงินลงทุนถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน (IFRS 9)	31 ธ.ค. 63
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	28,033
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,259
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	302,378
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,159
<b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>	<b>311,796</b>
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-
<b>เงินลงทุนรวม</b>	<b>339,828</b>

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 ก่อนการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	31 ธ.ค. 62
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	29,814
เงินลงทุนเผื่อขาย	270,740
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	7,830
เงินลงทุนทั่วไป	3,681
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>312,065</b>
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	78
<b>เงินลงทุนรวม</b>	<b>312,143</b>

## เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ประกาศให้ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่อีก 4 แห่งซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น

ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 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

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า โดยธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมาย

กำหนด ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง จะสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารหรือเศรษฐกิจโดยรวม



เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท, %

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62
<b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/	377,036	352,692	375,490	317,312
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 2	23,875	22,514	24,015	22,432
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>400,911</b>	<b>375,206</b>	<b>399,505</b>	<b>339,744</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	2,197,668	2,075,492	2,201,154	2,060,169
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>18.2%</b>	<b>18.1%</b>	<b>18.1%</b>	<b>16.5%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/	17.1%	17.0%	17.0%	15.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ไม่เอื้ออำนวยและให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าต่อไป

### คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 101.5 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.68 จากร้อยละ 3.41 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพส่วนใหญ่มาจากการจัดขึ้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือ และส่วนหนึ่งมาจากสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติ ธนาคารบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพเชิงรุกอย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินเชื่อต่อคุณภาพและการ

ตัดหนี้สูญ อย่างไรก็ตาม จากประกาศมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพและสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ ณ สิ้นปีนี้ อาจไม่ได้สะท้อนสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน นอกจากนี้ จากสภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอส่งผลให้ปริมาณของสินทรัพย์ต่อคุณภาพในตลาดเพิ่มสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ปรับมาใช้กลยุทธ์ในการขาย NPL อย่างรอบคอบโดยพยายามรักษามูลค่าของสินทรัพย์ไว้ ดังนั้นปริมาณการขาย NPL ในไตรมาสต่อ ๆ ไป อาจสะท้อนถึงการใช้กลยุทธ์นี้

นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของสำรองมาจากภาพรวมทางเศรษฐกิจที่แย่ลงตามโมเดลการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ” โดยธนาคารอาจต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับสินเชื่อต่อคุณภาพที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นภายหลังจากมาตรการการช่วยเหลือสิ้นสุดลง ทั้งนี้ **อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ**อยู่ที่ร้อยละ 140.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากสิ้นปี 2562

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 63 (IFRS 9)	31 ธ.ค. 62
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	101,462	85,212
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.68%	3.41%
<u>สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)</u>		
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.99%	3.56%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	11.42%	8.31%
ลูกค้าบุคคล	2.47%	2.90%
สินเชื่อเคหะ	3.25%	3.34%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.49%	2.29%
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ*	142,813	114,272
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	140.8%	134.1%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	214	170
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>		
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	100,333	84,349
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.64%	3.38%

\* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ 31 ธันวาคม 2563 รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

### การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของ

คุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 สินเชื่อและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 63 (IFRS 9)	
	เงินให้สินเชื่อและ รายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,460,277	50,733
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	195,736	33,481
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	101,462	58,598
<b>รวม</b>	<b>2,757,476</b>	<b>142,813</b>

\* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดประเภทของสินเชื่อตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ได้เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 นี้ ซึ่งไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบได้โดยตรงกับการจัดประเภทสินเชื่อ

ในอดีต ทั้งนี้ การจัดประเภทของสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ก่อนการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มีรายละเอียดดังตารางดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62	
	เงินให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,966,438	20,403
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,996	4,040
ต่ำกว่ามาตรฐาน	36,234	19,618
สงสัย	17,821	6,353
สงสัยจะสูญ	31,244	16,763
<b>รวม</b>	<b>2,116,733</b>	<b>67,177</b>
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		43,973
<b>รวม</b>		<b>111,150</b>

## สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2563				2562				2563	2562
	4Q63	3Q63	2Q63	1Q63	4Q62	3Q62	2Q62	1Q62		
<b>สินเชื่อรวม</b>	<b>0.75%</b>	<b>0.73%</b>	<b>0.45%</b>	<b>0.58%</b>	<b>0.73%</b>	<b>1.02%</b>	<b>0.54%</b>	<b>0.50%</b>	<b>2.45%</b>	<b>2.80%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.51%	0.51%	0.14%	0.11%	0.22%	1.77%	0.25%	0.12%	1.20%	2.51%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	2.90%	2.46%	0.85%	1.12%	1.97%	0.90%	0.75%	0.99%	7.28%	4.58%
สินเชื่อเคหะ <sup>1/</sup>	0.54%	0.75%	0.55%	0.78%	0.78%	0.77%	0.83%	0.76%	2.57%	3.15%
สินเชื่อเช่าซื้อ <sup>2/</sup>	0.45%	0.10%	0.25%	1.20%	0.85%	0.72%	0.68%	0.61%	1.90%	2.85%
<b>สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)</b>	<b>20.7</b>	<b>19.8</b>	<b>11.9</b>	<b>15.2</b>	<b>18.2</b>	<b>26.2</b>	<b>13.4</b>	<b>12.3</b>	<b>67.5</b>	<b>70.1</b>

<sup>1/</sup> การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557

<sup>2/</sup> ไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ในปี 2563 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ลดลงจากปีก่อนในทุกกลุ่มยกเว้นกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เนื่องจากมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบในวิกฤตนี้ อาจช่วยลดหรือชะลอการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพ นอกจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามปกติแล้ว สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ที่เพิ่มขึ้นยังเกิดจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าภายใต้โครงการช่วยเหลือ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและเปราะบาง ซึ่งธุรกิจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่อนข้างจำกัด

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 73.8 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 12.6 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 6.1 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.1 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 68.8 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 16.7 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 10.4 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.6 เป็นเงินสด

## ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 63 (IFRS 9)	31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
<b>สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ</b>	<b>2,255,242</b>	<b>2,113,787</b>	<b>6.7%</b>
การเกษตรและเหมืองแร่	17,309	16,820	2.9%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	619,585	554,901	11.7%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	191,123	169,798	12.6%
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	386,737	363,278	6.5%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย <sup>1/</sup>	557,242	544,388	2.4%
อื่น ๆ	483,246	464,602	4.0%
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>67,235</b>	<b>77,952</b>	<b>-13.7%</b>
หุ้นกู้	61,546	76,060	-19.1%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	434	1,596	-72.8%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	213	296	-28.0%
การป้องกันความเสี่ยง	5,042	-	NM
<b>การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา</b>	<b>13,871<sup>2/</sup></b>	<b>40,970</b>	<b>NM</b>
	<b>ปี 2563</b>	<b>ปี 2562</b>	
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>	<b>5.09%</b>	<b>5.47%</b>	
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.49%	4.23%	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.94%	6.07%	
สินเชื่อบุคคล	6.20%	6.41%	
- สินเชื่อเคหะ	4.95%	4.91%	
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.81%	6.38%	
- บัตรเครดิต <sup>3/</sup>	15.45%	15.43%	
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	18.72%	21.42%	
<b>พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์</b>			
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	57.0%	56.1%	
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	24.9%	26.0%	
สินเชื่อรถแลกเงิน	18.1%	17.9%	
<b>การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี</b>			
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	45.0%	40.9%	
การปรับโครงสร้างหนี้	7.5%	2.9%	
การขาย NPL <sup>4/</sup>	25.0%	24.3%	
การตัดหนี้สูญ	22.5%	31.9%	

<sup>1/</sup> จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 671 พันล้านบาทและ 650 พันล้านบาท ตามลำดับ

<sup>2/</sup> นิยามใหม่ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือ

<sup>3/</sup> เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

<sup>4/</sup> ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 13.4 พันล้านบาทในปี 2563 และ 16.7 พันล้านบาทในปี 2562

NM = ไม่มีนัยสำคัญ



## ภาคผนวก

### การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติ

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่ง มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้ได้ส่งผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งมีนัยสำคัญหลัก 5 ด้านสำหรับธนาคาร

- การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับ: อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) จะถูกนำมาคำนวณสำหรับสินเชื่อที่มีลักษณะ step rate
- การรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียม: ค่าธรรมเนียม upfront fee ที่เกิดขึ้น ณ วันที่มีสินทรัพย์ทางการเงิน (ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อ) จะถูกตัดจำหน่ายตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ย

- การรับรู้รายได้ของเงินลงทุน - การจัดประเภทของเงินลงทุนจะเปลี่ยนเป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVTOCI) และราคาทุนตัดจำหน่าย (amortized cost)
- การจัดชั้นของสินเชื่อ - สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น: ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต และชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
- การกันเงินสำรอง - ใช้แนวคิดการประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

โดยสามารถดูผลกระทบที่สำคัญของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ในตารางที่ 1 การจัดประเภทของเงินลงทุนในตารางที่ 2 และการจัดชั้นของสินเชื่อและการกันเงินสำรองในหัวข้อด้านล่าง

### ตารางที่ 1 ผลกระทบที่สำคัญของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

	พื้นที่ได้รับผลกระทบ	มาตรฐานเดิม	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	หัวข้อที่สำคัญ	ผลกระทบต่อกำไร
รายได้	การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาตลอดอายุสัญญา	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ตลอดอายุตามที่คาดการณ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผลกระทบกับสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยแบบ step rate (เช่น สินเชื่อเคหะ)</li> <li>- ไม่มีผลกับสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยเดียว (คงที่หรือลอยตัว)</li> <li>- บันทึกการขายได้ดอกเบี้ยต่อเนื่อง แม้จะเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่หยุดรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับ)</li> </ul>	↑
	การรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้น ณ วันที่ปล่อยสินเชื่อ	เมื่อมีการขาย	ตัดจำหน่ายตลอดอายุตามหลักการ EIR	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าธรรมเนียมจะถูกตัดจำหน่ายสำหรับค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงินกู้ ณ วันที่ปล่อยสินเชื่อ</li> <li>- บันทึกการขายได้ค่าธรรมเนียมตัดจำหน่ายในรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</li> </ul>	↓

	พื้นที่ได้รับผลกระทบ	มาตรฐานเดิม	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	หัวข้อที่สำคัญ	ผลกระทบต่อกำไร
รายได้	การรับรู้กำไรจากการลงทุนในตราสารทุน (ถ้าจัดเป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)	รับรู้ในกำไรขาดทุนเมื่อมีการขาย	รับรู้ในกำไรสะสมเมื่อมีการขาย	<ul style="list-style-type: none"> <li>สำหรับการลงทุนในตราสารทุน หากจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรจากการลงทุนจะถูกรับรู้ในกำไรสะสมไม่ใช่ในงบกำไรขาดทุน</li> <li>ไม่เปลี่ยนแปลงสำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ กำไรจากการลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย</li> </ul>	↓

	พื้นที่ได้รับผลกระทบ	มาตรฐานเดิม	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	หัวข้อที่สำคัญ
การด้อยค่า	การจัดชั้นของสินเชื่อ	<p>ชั้นปกติ (ผิन्दชำระ 0-1 เดือน)</p> <p>ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (ผิन्दชำระ 1-3 เดือน)</p> <p>สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ผิन्दชำระมากกว่า 3 เดือน)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต</li> <li>ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต</li> <li>ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เกณฑ์ของจำนวนวันเหมือนกับก่อนหน้านี้</li> <li>การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจากวันที่ปล่อยสินเชื่อ เช่น การเปลี่ยนแปลงของความเป็นที่ลูกหนี้จะผิन्दชำระหนี้ การปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ</li> <li>เกณฑ์ที่เข้มงวดมากขึ้นในด้านการผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้</li> </ul>
	สำรองทั่วไป	อนุญาตให้มี	ไม่อนุญาตให้มี	
	วิธีการคำนวณสำรอง	<p>ชั้นปกติ (1%)</p> <p>ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (2%)</p> <p>สินเชื่อด้อยคุณภาพ (100%)</p> <p>การตั้งสำรองเพิ่มเติมบนพื้นฐานของสินเชื่อที่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพลง</p>	(สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน)	<p>ชั้นที่ 1 (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน)</p> <p>ชั้นที่ 2 (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่ไม่มี การด้อยค่าด้านเครดิต)</p> <p>ชั้นที่ 3 (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)</p>

## ตารางที่ 2 การจัดประเภทของเงินลงทุน

ประเภท		การจัดประเภท		การวัดมูลค่า			รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
		มาตรฐานเดิม	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	รายได้	การคำนวณมูลค่าเงินลงทุนที่สะท้อนราคาตลาด	การตั้งสำรอง	
เงินลงทุน	ตราสารทุน	เงินลงทุนทั่วไป	FVOCI	เงินปันผล	√	-	√
			FVTPL	เงินปันผล	√	-	-
		เงินลงทุนเพื่อขาย	FVOCI	เงินปันผล	√	-	√
		เงินลงทุนเพื่อค้า	FVTPL	เงินปันผล	√	-	-
	ตราสารหนี้	เงินลงทุนถือจนครบกำหนด	AMC	รายได้ดอกเบี้ย	-	√	-
			FVOCI	รายได้ดอกเบี้ย	√	√	-
			FVTPL	รายได้ดอกเบี้ย	√	-	-

FVTPL = เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน FVOCI = เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ AMC = เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

## การจัดชั้นของสินเชื่อและการกันเงินสำรอง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ได้นำเสนอโมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามรูปแบบการคาดการณ์ไปในอนาคต และการจัดชั้นของสินเชื่อออกเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรกดังนี้

- ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน

สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินเชื่อถูกจัดประเภทอยู่ในชั้นที่ 1 เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI)) และมีการประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน (12 months ECL)

- ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินเชื่อกจัดอยู่ในชั้นที่ 2 ถ้าสินเชื่อกมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR) นับจากวันที่รัฐบาลเริ่มแรก สินเชื่อกที่มีการผิदनัดชำระเกิน 30 วันขึ้นไป แต่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต จะถูกพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ในชั้นนี้การประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สะท้อนผลขาดทุนตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL)

- ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินเชื่อกที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หรือค้างชำระเกินกว่า 90 วันทั้งเงินต้นและดอกเบีย ต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีมาตรการผ่อนปรนการจัดชั้นหนี้ตามประกาศวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

## มาตรการช่วยเหลือของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย

### มาตรการช่วยเหลือลูกหนีของธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะที่ 1

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการให้ธนาคารสามารถจัดชั้นลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อกด้อยคุณภาพ (non-NPL) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นลูกหนีกลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือ stage 1 ได้ทันที ถ้าธนาคารเชื่อว่าลูกหนีสามารถดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีทีลูกหนีเป็นสินเชื่อกด้อยคุณภาพ (NPL) ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารสามารถจัดชั้นให้เป็นลูกหนีกลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ stage 1 ได้ทันที หากลูกหนีสามารถชำระหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ 3 เดือนหรืองวดติดต่อกัน โดยธนาคารจะต้องมีการประเมินว่าลูกหนีสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขใหม่ได้

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี ดังต่อไปนี้ สำหรับลูกค้าบุคคล

- 1) พักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบียเป็นระยะเวลา 3-6 เดือน สำหรับสินเชื่อกทุกประเภท (รวมทั้งสินเชื่อกเคหะสินเชื่อกเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อกสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (small SME)) เริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2563 สำหรับลูกหนีที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อกด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 ที่ได้รับผลกระทบและต้องการความช่วยเหลือ
- 2) ปรับลดอัตราชำระคืนขั้นต่ำให้แก่ลูกหนีบัตรเครดิตจากร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 5 ในปี 2563-2564 ร้อยละ 8 ในปี 2565 และกลับมาเป็นร้อยละ 10 ในปี 2566

สำหรับผู้ประกอบการ

**มาตรการที่ 1: เลื่อนกำหนดชำระหนี้** ให้สำหรับบริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อกไม่เกิน 100 ล้านบาท เป็นเวลา 6 เดือน เพื่อช่วยให้มีสภาพคล่อง

บริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อกไม่เกิน 100 ล้านบาทกับธนาคารพาณิชย์จะได้รับการพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบียเป็นเวลา 6 เดือนโดยอัตโนมัติ อย่างไรก็ตาม ลูกหนีสามารถเลือกที่จะไม่เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือได้ การพักชำระหนี้ไม่ถือเป็นการผิदनัดชำระหนี้ และลูกหนีจะไม่เสียประวัติด้านเครดิต ทั้งนี้ มาตรการนี้ได้ครบอายุแล้ว สำหรับลูกหนีจากโครงการช่วยเหลือที่ต้องการความช่วยเหลือเพิ่มเติมจะถูกนำเสนอโปรแกรมช่วยเหลือของธนาคาร

**มาตรการที่ 2: สินเชื่อกดอกเบียต่ำ (Soft loans)** เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกหนีที่มีวงเงินสินเชื่อกไม่เกิน 500 ล้านบาท ด้วยอัตราดอกเบียผ่อนปรนพิเศษร้อยละ 2 ต่อปี โดยดอกเบียในช่วง 6 เดือนแรกกระทรวงการคลังจะเป็นผู้รับผิดชอบ

โดย ธปท. จัดสรร soft loan อัตราดอกเบียร้อยละ 0.01 ต่อปี ให้แก่สถาบันการเงินวงเงินรวม 5 แสนล้านบาท เป็นเวลา 2 ปี เพื่อให้สถาบันการเงินนำไปให้สินเชื่อกแก่ลูกหนี ด้วยอัตราดอกเบียผ่อนปรนพิเศษร้อยละ 2 ต่อปี

ลูกหนีที่มีสิทธิได้รับมาตรการนี้จะต้อง

- 1) ดำเนินธุรกิจในประเทศ
- 2) ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET และ MAI)
- 3) มีวงเงินสินเชื่อกกับสถาบันการเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท และ
- 4) มีสถานะผ่อนชำระปกติ หรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน (ยังไม่เป็นสินเชื่อกด้อยคุณภาพ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

โดยวงเงิน soft loans ที่จะสามารถขอกู้ได้สูงสุดจะไม่เกินร้อยละ 20 ของยอดหนี้คงค้างของลูกค้า ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2563 ธปท. ได้ประกาศขยายระยะเวลาให้สถาบันการเงินยื่นคำขอกู้ยืมเงิน (Soft loans) จากธปท. ตามพระราชกำหนดออกไปอีก 6 เดือน และขยายคุณสมบัติผู้ประกอบการที่ได้รับ Soft loans ให้ครอบคลุมถึงบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ MAI

นอกจากนี้ ธปท. ได้ปรับลดค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู (FIDF) จากร้อยละ 0.46 ของฐานเงินฝากเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปีเป็นระยะเวลา 2 ปี เพื่อช่วยธนาคารในการสนับสนุนเศรษฐกิจ ธปท. คาดว่าธนาคารจะส่งต่อผลประโยชน์ที่ได้จากการลดค่าธรรมเนียมนี้ให้กับผู้กู้ ทั้งนี้ ธนาคารได้ประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้มาตรฐาน (MLR, MOR, MRR) ร้อยละ 0.40 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563

### สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) ของรัฐบาล

เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2563 รัฐบาลไทยได้อนุมัติมาตรการเพื่อช่วยเหลือเจ้าของธุรกิจที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากโควิด-19 หนึ่งในมาตรการที่สำคัญคือ โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) จำนวน 1.5 แสนล้านบาทที่จัดสรรโดยธนาคารออมสิน โดยธนาคารออมสินจะให้สินเชื่อ soft loans ให้แก่ธนาคารในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นเวลา 2 ปี และธนาคารสามารถปล่อยสินเชื่อให้กับเจ้าของธุรกิจที่ได้รับผลกระทบไม่เกิน 20 ล้านบาทต่อลูกค้าหนึ่งราย ในอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2

### มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะที่ 2

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ระยะที่ 2 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) **ปรับลดเพดานดอกเบี้ยเป็นการทั่วไปร้อยละ 2-4 ต่อปี** เพดานอัตราดอกเบี้ยสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563) จะปรับลดลง โดยมีรายละเอียดตามตารางที่ 3
- 2) **เพิ่มวงเงินบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือที่ผ่อนชำระเป็นงวด** สำหรับลูกหนี้ที่มีความจำเป็นต้องใช้วงเงินเพิ่มเติม และมีการชำระหนี้ที่ติดมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท ขยายวงเงินจากเดิม 1.5 เท่า เป็น 2 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นการชั่วคราวถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563)
- 3) **มาตรการขั้นต่ำเพิ่มเติมเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 2 (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563)** ขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่เป็น NPLs ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 โดยธนาคารจะเสนอทางเลือกในการช่วยเหลือตามมาตรการช่วยเหลือขั้นต่ำแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบตามประเภทสินเชื่อตามตารางที่ 4

### ตารางที่ 3 เพดานดอกเบี้ยลูกหนี้รายย่อย

ประเภท	เพดานเดิม (% ต่อปี)	เพดานใหม่ (% ต่อปี)
1. บัตรเครดิต	18	16
2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ		
• วงเงินหมุนเวียน (Revolving loan) เช่น บัตรกดเงินสด	28	25
• ผ่อนชำระเป็นงวด (Installment loan)	28	25
• จำนำทะเบียนรถ	28	24



## ตารางที่ 4 มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติม

ประเภท	มาตรการช่วยเหลือ
บัตรเครดิต	เปลี่ยนเป็นเงินกู้ระยะยาว 48 งวดหรือขยายระยะเวลาตามความสามารถของผู้กู้ในการชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินร้อยละ 12
สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทวงเงินหมุนเวียน เช่น บัตรกดเงินสด	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลดการชำระเงินขั้นต่ำตามความสามารถในการชำระของผู้กู้หรือ</li> <li>เปลี่ยนเป็นเงินกู้ระยะยาว 48 งวดหรือขยายระยะเวลาตามความสามารถของผู้กู้ในการชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินร้อยละ 22</li> </ul>
สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทผ่อนชำระเป็นงวด และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ	ลดค่างวดอย่างน้อยร้อยละ 30 ด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22
สินเชื่อรถยนต์	<ul style="list-style-type: none"> <li>พักชำระหนี้ (เงินต้นและดอกเบี้ย) เป็นเวลา 3 เดือน หรือ</li> <li>ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลา</li> </ul>
สินเชื่อเคหะ	<ul style="list-style-type: none"> <li>พักชำระหนี้ (เงินต้นและดอกเบี้ย) เป็นเวลา 3 เดือน หรือ</li> <li>พักชำระหนี้เงินต้นเป็นเวลา 3 เดือน และพิจารณาปรับลดอัตราดอกเบี้ยตามความเหมาะสม หรือ</li> <li>ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลา</li> </ul>

ผู้กู้สามารถเข้าร่วมมาตรการความช่วยเหลือได้โดยติดต่อธนาคารผ่านช่องทางเว็บไซต์ แอปพลิเคชัน ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ หรือการส่งข้อความ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งตามประกาศของ ธปท. เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2564 ได้ขยายระยะเวลาของมาตรการข้างต้นออกไปจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564

#### 4) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ให้ธนาคารเร่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้เป็นหลัก เพื่อช่วยบรรเทาภาระทางการเงินให้กับลูกหนี้ ด้วยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ เปลี่ยนสินเชื่อจากรยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว เลื่อนการชำระค่างวด และการลดดอกเบี้ย โดยให้ธนาคารทำงานร่วมกับผู้กู้ที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจนกลายเป็น NPL และพิจารณาชะลอการยึดทรัพย์สินหรือการยึดหลักประกัน

#### โครงการดีอาร์บีเอส (DR BIZ)

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2563 ธปท. และสถาบันการเงินได้เปิดตัวโครงการ DR BIZ สำหรับลูกค้าธุรกิจ วัตถุประสงค์ของโครงการนี้คือเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้ได้รับการบรรเทาภาระหนี้และมีกลไกในการจัดการหนี้กับสถาบันการเงินทุกแห่งในลักษณะบูรณาการ โดยจะดำเนินการผ่านแนวทางการแก้ไขหนี้ที่เจ้าหนี้ตกลง

กันในรูปแบบมาตรฐานซึ่งจะทำให้การตัดสินใจปรับโครงสร้างหนี้รวดเร็วและเบ็ดเสร็จ

ลูกหนี้ที่มีสิทธิต้องเป็นลูกหนี้ธุรกิจที่มีหนี้กับสถาบันการเงินหลายแห่งโดยมีวงเงินรวมกันตั้งแต่ 50-500 ล้านบาท ลูกหนี้จะต้องไม่เป็น NPL หรือเป็น NPL กับสถาบันการเงินบางแห่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ลูกหนี้สามารถขอเข้าร่วมโครงการ DR BIZ ได้โดยติดต่อธนาคารของตนตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 เป็นต้นไป

#### การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยโดยให้ลูกหนี้ที่มีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสามารถรวมสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันประเภทอื่น (บัตรเครดิต สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน สินเชื่อรถยนต์) เพื่อใช้ประโยชน์จากหลักประกัน ลูกหนี้ที่มีสิทธิต้องมีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (ที่ไม่ใช่ NPL) และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (ทั้งที่ไม่ใช่ NPL และ NPL) ภายใต้ธนาคารเดียวกัน ด้วยการรวมหนี้นี้ธนาคารจะลดอัตราที่เรียกเก็บจากสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยขั้นต้น (MRR) ลูกหนี้สามารถขอเข้าร่วมมาตรการรวมหนี้นี้ได้โดยติดต่อธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้จำนวนลูกหนี้และยอดสินเชื่อที่เข้าร่วมในโครงการนี้ของธนาคารไม่มีนัยสำคัญ (น้อยกว่าร้อยละ 0.1 ของสินเชื่อทั้งหมด)

## มาตรการรองรับลูกหนี้ SME ที่ได้รับการพักชำระหนี้ตามพระราชกำหนดฯ

สปท.ออกมาตรการเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2563 เพื่อเป็นแนวนโยบายสำหรับช่วยเหลือลูกหนี้ SME ที่ได้รับการพักชำระหนี้ตามพระราชกำหนดฯ ที่จะครบกำหนดในวันที่ 22 ตุลาคมนี้ โดยให้สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือเชิงรุกและตรงจุดที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกหนี้แต่ละราย แทนการช่วยเหลือลูกหนี้เป็นการทั่วไป ดังนี้

1. ลูกหนี้ที่มีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้และธุรกิจกลับมาดำเนินการได้ตามปกติให้กลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ หลังหมดมาตรการ
2. ลูกหนี้ที่กลับมาดำเนินการธุรกิจแต่ยังไม่ฟื้นตัว ให้ธนาคารดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยให้สถาบันการเงินสามารถจัดการชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการนี้ได้ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563
3. ลูกหนี้ที่ยังไม่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ ให้ธนาคารพิจารณาขยายเวลาชะลอการชำระหนี้เป็นรายการหนี้ได้อีกไม่เกิน 6 เดือน นับจากสิ้นปี 2563
4. ลูกหนี้ที่ขาดการติดต่อกับสถาบันการเงิน ให้ลูกหนี้ติดต่อสถาบันการเงินเพื่อหาแนวทางร่วมกันในการป้องกันไม่ให้เป็น NPL

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2563 สปท. ได้ปรับเปลี่ยนเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติในการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) เพื่อให้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้เพิ่มขึ้น ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564:

1. ปรับนิยามคำว่ากลุ่มธุรกิจที่เป็นหนึ่งในเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อโดยแยกพิจารณาความสัมพันธ์ของบุคคลธรรมดาออกจากนิติบุคคล
  - สำหรับบุคคลธรรมดาเปลี่ยนจากการพิจารณาบุคคลที่เกี่ยวข้องใกล้ชิดจนเปรียบเสมือนเป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเดียวกัน เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันอย่างใกล้ชิด เช่น คู่สมรสตามกฎหมาย
  - สำหรับนิติบุคคลเปลี่ยนจากการพิจารณาบริษัทที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เป็นบริษัทร่วมที่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50
2. ลูกหนี้สามารถขอกู้ซอฟต์โลนได้ไม่เกิน 2 ครั้ง (จากเดิมที่กำหนดให้ยื่นขอได้เพียงครั้งเดียว) โดยที่ซอฟต์โลนต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 20 ของยอดหนี้คงค้าง ณ สิ้นปี 2562

ธนาคารจะต้องยื่นคำขอสินเชื่อสำหรับซอฟต์โลนเพื่อขออนุมัติจาก สปท. ก่อนวันที่ 18 เมษายน 2564

## สปท. ออกหลักเกณฑ์เรื่องการชำระหนี้

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2563 สปท. ได้ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการชำระหนี้ เพื่อลดการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ และช่วยบรรเทาภาระหนี้ให้กับลูกหนี้ โดยมีหลักเกณฑ์ครอบคลุม 3 เรื่อง

1. การคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้บนฐานของ “เงินต้นที่ผิมนัดจริง” เท่านั้น
2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ที่ “อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกินร้อยละ 3”
3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้โดยให้ “ตัดค่างวดที่ค้างชำระนานที่สุดเป็นลำดับแรก”

## สปท. ขยายระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือสำหรับลูกหนี้รายย่อยและให้สถาบันการเงินเร่งดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้

เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2564 สปท. ได้ประกาศมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมเพื่อตอบสนองกับการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ในประเทศไทย ดังนี้

1. ขยายการขอรับความช่วยเหลือสำหรับลูกหนี้รายย่อย จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (จากเดิมที่ครบอายุ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) โดยสามารถยื่นด้วยตนเองหรือให้นายจ้างหรือเจ้าของกิจการสามารถยื่นสมัครเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรับความช่วยเหลือ
2. ให้สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลืออย่างเร่งด่วนแก่ลูกหนี้ทุกกลุ่ม ตามแนวทางดังนี้
  - ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ลดค่างวด ขยายระยะเวลาการชำระคืน ทบทวนวงเงินกู้ เปลี่ยนประเภทหนี้จากสินเชื่อระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว พักชำระเงินต้น/ดอกเบี้ย ลดอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น
  - ให้เงินทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องเพิ่มเติม
  - พิจารณาชะลอการชำระหนี้สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีวงเงินสินเชื่อต่ำกว่า 100 ล้านบาท ภายใต้ พ.ร.ก. ซอฟต์โลน
  - ผ่อนปรนเงื่อนไขอื่นตามความเหมาะสม

## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31 ธันวาคม 2563
<b>Moody's Investors Service</b> แนวโน้ม เงินฝาก หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN หุ้นกู้ระยะสั้น	มีเสถียรภาพ Baa1/P-2 (P) Baa1 (P) P-2
<b>S&amp;P Global Ratings</b> Counterparty Credit Rating แนวโน้ม หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว) หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น)	BBB+/A-2 เป็นลบ BBB+ A-2
<b>Fitch Ratings</b> สกูตเงินต่างประเทศ ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating) ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating) แนวโน้ม หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	BBB F3 มีเสถียรภาพ BBB bbb
<b>อันดับเครดิตภายในประเทศ</b> ตราสารหนี้ระยะยาว ตราสารหนี้ระยะสั้น แนวโน้ม หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA+(tha) F1+(tha) มีเสถียรภาพ AA(th)

# ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

## 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**

นางวิไล บุรณกิตติโสภณ  
หรือ นายเจริญ ผู้สัมพันธ์เลิศ  
หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3920  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4068  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4208

**บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด**  
1 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 50 ถนนสาทรใต้  
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทรศัพท์ 0-2677-2000

## ข้อพิพาททางกฎหมาย

ธนาคารไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2563

นอกจากนี้ ในปี 2563 ธนาคารไม่ได้ถูกเปรียบเทียบปรับจาก 3 หน่วยงานหลักทางการ (ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.): ด้านตลาดเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.): ด้านตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.): ด้านประกันภัย)



## รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2563			ณ 31 ธันวาคม 2562			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลดลง)
	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	
1. ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย นายกรรมการ และ ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	-	-	-	-	-	-	-
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	1,000	1,000	-	1,000	1,000	-
3. นายกานต์ ตระกูลฮุน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	-	-	-
4. นายเกริก วณิชกุล กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	50,480	50,480	-	50,480	50,480	-
5. ดร.ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล* กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563	-	-	-	-	-	-	-
6. พลอากาศเอก สติยพงษ์ สุขวิมล* กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563	-	-	-	-	-	-	-
7. พันตำรวจเอก ธรรมนิติ วนิชย์ถนอม กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	-	-	-	-	-	-	-
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์* กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ *หมายเหตุ: ลาออกจากการเป็น กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2563	-	-	-	-	-	-	-
9. ดร.พสุ เดชะรินทร์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	-	-	-	-	-	-

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2563			ณ 31 ธันวาคม 2562			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลดลง)
	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	
10. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	-	-	-	-	-	-	-
11. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	-	-	-	-	-	-	-
12. นายประภาศ คงเอียด* กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง *หมายเหตุ: ลาออกจากการเป็นกรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564	-	-	-	-	-	-	-
13. ดร.ลักขณา ลีละยุทธโยธิน กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	-	-	-
14. นายเชาวลิต เอกบุตร* กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563	-	-	-	-	-	-	-
15. ดร.ไพรินทร์ ชูโชติถาวร กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี	-	-	-	-	-	-	-
16. นางสาวจรีพร จาตุศรีกุล* กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรม เพื่อสังคม เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563	-	-	-	-	-	-	-
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี	-	-	-	-	-	-	-
18. นายสาริษฐ์ รัตนภรณ์ ผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
19. ดร.อารักษ์ สุวีงศ์ ผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-	-	-

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2563			ณ 31 ธันวาคม 2562			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลดลง)
	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	
20. นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ ผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
21. นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-	-	-	-
22. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง* รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม และรักษาการ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน กำกับและควบคุม *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง รักษาการ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน กำกับและควบคุม เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2563	-	-	-	-	-	-	-
23. นายธนา เขียวจรรย์ชริยะ* รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานการตลาด และรักษาการ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานสื่อสารองค์กรและกิจกรรมเพื่อสังคม *หมายเหตุ: ลาออกจากการเป็น รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการตลาด และรักษาการ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานสื่อสารองค์กรและกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563	-	-	-	-	-	-	-
24. นายณรงค์ ศรีจักรินทร์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth	-	-	-	-	-	-	-
25. นางพิกุล ศรีมหันต์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจ SME	-	-	-	-	-	-	-
26. นายวศิน ไสยวรรณ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wholesale	-	-	-	-	-	-	-
27. นายเสถียร เลี้ยววาริน รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร	-	-	-	-	-	-	-

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2563			ณ 31 ธันวาคม 2562			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลดลง)
	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	
28. นายตรีรัตน์ สุวรรณประทีป* รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร บริษัทในเครือ *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทในเครือ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	-	-	-	-	-
29. นางพัทธราภรณ์ สีโรดม รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	-	-	-	-	-	-	-
30. นางสาวอรรรัตน์ ชูติमित รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจ Retail and Business Banking	-	-	-	-	-	-	-
31. ม.ล. จีระเดช จักรพันธ์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารกลุ่มงาน Credit	-	-	-	-	-	-	-
32. นางสาวปรมาศิริ มโนลมัย* รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจประกัน *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจประกัน เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563	-	-	-	-	-	-	-
33. นายชาติ อัครวีระธรรม* รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงาน Data *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารกลุ่มงาน Data เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563	-	-	-	-	-	-	-
34. นายมานพ เสี่ยงบุตร* รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานการเงิน *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการเงิน เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	-	-	-	-	-

## 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 2563

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
1 นายสารัชต์ รัตนภรณ์ ผู้จัดการใหญ่	กรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค
2 ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์ ผู้จัดการใหญ่	กรรมการ กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ	บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ บจ. เอสซีบี เท็นเอ็กซ์ บจ. มัณนิภักซ์ บจ. เอสซีบี ออบาคัส บจ. ดิจิทัล เวเนเจอร์ส บจ. เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส
3 นายณรงค์ ศรีจักรรินทร์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth	กรรมการ	บล. ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์
4 นายวศิน ไสยวรรณ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wholesale	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บล. ไทยพาณิชย์ บล. ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์
5 นายตรีรัตน์ สุวรรณประทีป รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานเทคโนโลยี	กรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ	บจ. มัณนิภักซ์ ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคลทองรุ่งเรือง
6 ดร. ชาลี อัครวิระธรรม รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงาน Data	ผู้ชำระบัญชี	WorldQuant Research (Thailand) Co., Ltd.
7 นางสาว อรรรัตน์ ชูติมิตร รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจ Retail and Business Banking	กรรมการ	บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี
8 นางสาวปรมาศิริ มโนลม้าย รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจประกัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค
9 นางพัทธราภรณ์ สีโรดม รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ	บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค
10 นายมานพ เสี่ยงมบุตร รองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานการเงิน	กรรมการ	บล. ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์
11 นายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน	ผู้ชำระบัญชี	บจ. สยามมัลติมีเดีย



ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
12 ดร. ยรรยง ไทยเจริญ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงาน Economic Intelligence Center	กรรมการ กรรมการ	บลจ. ไทยพาณิชย์ บจ. บ้านร่วมทางฝัน
13 นายกิริติศ อารมย์ดี รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน ผลิตภัณฑ์สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ	กรรมการ	บจ. สายเมฆ
14 นางสาวศรมน อิงคตานุวัฒน์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Banking 1	กรรมการ	บจ. ซุปเปอร์แนป (ประเทศไทย)
15 นายราล์ฟ วิลเลียม บรันเนอร์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงาน Customer Experience	กรรมการ	Rock Star Ltd.
16 นางสาวอารยา ภูพานิช รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สื่อสาร ภายในองค์กร รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร สายงาน CSR	กรรมการ กรรมการและเลขานุการ	บจ. นวดี มูลนิธิรางวัลรัตนราชสุดาสารสนเทศ
17 นางเมธินี จงสฤษดิ์หวั่ง รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Private Banking	กรรมการ	สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
18 นายเอกพล อภินันท์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานกฎหมาย	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. ไทยพาณิชย์พลัส บจ. มหิธร บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม บจ. สยามพิธิวัฒน์ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารไทยพาณิชย์
19 นายธนวัฒน์ กิตติสุวรรณ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 3.1	กรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารไทยพาณิชย์
20 นายอิทธิพันธ์ เจียกเจิม ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Investment Product	กรรมการ	บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย)
21 นายอรรถพงศ์ พรธิติ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Origination Team	กรรมการ	บจ. พรีเมียมแมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์
22 นายศิโรตม์ วิชยาภัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน GTS and Ecosystems	หุ้นส่วน	Wrap Inc.
23 นายธนิก ธราวิศิษฐ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานธุรกิจ ตลาดทุน	กรรมการ	บล. ไทยพาณิชย์
24 นายรังสิ วังษ์กิจบัญชา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 2.4	กรรมการ	บจ. ยู ดี ดรักส์โตร (2001)

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
25 นายสมสกุล วิณิชบุตร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 1.7	อนุกรรมการ	การทางพิเศษแห่งประเทศไทย
26 นางวิรัชนา บุญญาสัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานธุรกิจพิเศษ	ประธานกรรมการและกรรมการ ผู้จัดการ	บจ. บริหารสินทรัพย์รีโซอิน
27 นางสาววีณา เลิศนิมิตร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Investment Banking	กรรมการ กรรมการ	บจ. เสถียรวงศ์ บล. ไทยพาณิชย์
28 นางศิริบรรจง อุทโยภาส ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Office และเลขานุการบริษัท	กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. เกลอสแก๊วก่อกิจ บจ. กระเป๋เงินฟู้ดส์ ชมรมเลขานุการบริษัท สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
29 นางสาววิภาศิริ ฉันทานุมัติ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 3.2	กรรมการ	บจ. วี พี โปรเฟสชั่นนัล
30 นางณัฐกานต์ ครรภาย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่ายกฎหมาย ดิจิทัล และธุรกิจธนาคาร	กรรมการ	บจ. มั่นนิคซ์
31 นางสาวพรณี ประชาญตรีกาล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 1.2	หุ้นส่วน	ทจก. เทพนภาก่อสร้าง
32 นายศักดิ์ดา ดำนาคแก้ว ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน บริหารการเงิน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการ	บล. ไทยพาณิชย์ ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์
33 นางสาวสุนทรี รจิตพุกษา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย FP&A - Retail & Wealth Business	กรรมการ กรรมการ	บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค บจ. ไทยพาณิชย์พลัส
34 นายชลิตติ เนื่องจำนงค์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่ายกฎหมาย หลักทรัพย์และองค์กรธุรกิจ	กรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บจ. บ้านบึง โฮลดิ้งส์ บลจ. ไทยพาณิชย์ บล. ไทยพาณิชย์
35 นายแพททริก ปุเลียม ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน ตลาดการเงิน	หุ้นส่วน	บริษัท ยูโร-ไทย อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด
36 นายสีหนาท ลำข้า ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Payment Product Solution and Management และรักษาการ กรรมการ ผู้จัดการ บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด	รักษาการกรรมการผู้จัดการ	บจ. เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส

หมายเหตุ ผู้บริหารของธนาคารตามตารางข้างต้นไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

## เครือข่ายในการดำเนินธุรกิจ

ณ 31 ธันวาคม 2563

สำนักงานเขตพื้นที่			37	แห่ง
สำนักงานสาขาทั่วประเทศ			811	สาขา
กรุงเทพฯ และปริมณฑล	352	สาขา		
ต่างจังหวัด	459	สาขา		
ศูนย์บริหารความมั่งคั่ง			9	สาขา
ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี			1	สาขา
สาขาอัตโนมัติ (Express)			56	แห่ง
สำนักงานสาขาต่างประเทศ			6	สาขา
ธนาคารในเครือ (ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์)			4	สาขา
สำนักงานผู้แทน			2	แห่ง
ศูนย์ธุรกิจ SME			27	แห่ง
กรุงเทพฯ และปริมณฑล	11	แห่ง		
ต่างจังหวัด	16	แห่ง		
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ			45	แห่ง
ศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			67	แห่ง
กรุงเทพฯ	45	แห่ง		
แหล่งท่องเที่ยวในต่างจังหวัด	22	แห่ง		
เครื่องเอทีเอ็ม			9,164	เครื่อง
กรุงเทพฯ	2,506	เครื่อง		
ต่างจังหวัด	6,658	เครื่อง		

## สาขาต่างประเทศ

### สาขาเซี่ยงไฮ้

ผู้จัดการสาขา:  
ที่อยู่: Ms. June Qiong Fu  
Room74 T15, 74<sup>th</sup> 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:  
ที่อยู่: นายธีรพันธ์ นันทพลพัฒน์  
Suite 3209, 32/F, Jardine House,  
1 Connaught Place, Central,  
Hong Kong

โทรศัพท์: +852-2524-4085  
โทรสาร: +852-2845-0293  
Swift: SICOHKHH  
E-Mail: theerapa@scb.co.th

### สาขาสิงคโปร์

ผู้จัดการสาขา: นางสาววิหิตา 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:  
ที่อยู่: นายกนก สกุลคู  
117 Lanexang-Samsenthai Road,  
Ban Sisaket,  
Muang Chanthaburi, Vientiane,  
Lao People

โทรศัพท์: +856-21-213-501  
โทรสาร: +856-21-213-502  
Swift: SICOLALA  
E-Mail: kanok@scb.co.th

### สาขาหมู่เกาะเคย์แมน

ผู้จัดการสาขา:  
ที่อยู่: Ms. Chau Man Lai  
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:  
ที่อยู่: Mrs. Trieu Thi Minh Ngoc  
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: นางสาวภักกรวี อนันตธนนิษฐ์  
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 Dangcum,  
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

## สำนักงานผู้แทน

## สำนักงานผู้แทนกรุงปักกิ่ง

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

## สำนักงานผู้แทนย่างกุ้ง\*

หัวหน้าสำนักงานผู้แทน: Mr. Rajesh Balraj Ahuja  
ที่อยู่: No. 17/A Kabar Aye Pagoda  
Road, Golden Valley Ward II,  
Bahan Township, Yangon,  
Myanmar  
โทรศัพท์: +95-1-540-229  
โทรสาร: +95-1-543-667  
E-Mail: rajesh.ahuja@scbmm.com

## \*หมายเหตุ

สำนักงานผู้แทนย่างกุ้งได้เปลี่ยนมาเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคาร  
ถือหุ้นทั้งหมด



# 2

---

## การทำกับดักแมลง

---

นโยบายการทำกับดักแมลง


โครงสร้างการทำกับดักแมลง  
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ  
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน  
และอื่น ๆ

รายงานผล  
การดำเนินงานสำคัญ  
ด้านการทำกับดักแมลง

การควบคุมภายใน  
และรายการระหว่างกัน

# การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่ธนาคารภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้ธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในปี 2563 ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนของกิจการที่สำคัญต่าง ๆ ดังนี้



ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืน (Dow Jones Sustainability Indices: DJSI) ประจำปี 2563 ในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และกลุ่มดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Index)

โดยคะแนนของธนาคารอยู่อันดับที่

**10** ของโลก  
ในหมวดธุรกิจธนาคาร

ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 

**“ดีเลิศ”**

ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2563

ต่อเนื่องเป็นเวลา **16** ปี  
ตั้งแต่ปี 2548



ได้รับคะแนนประเมินในระดับดีเยี่ยม

**98-100** คะแนน

อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552 ในโครงการประเมินคุณภาพการจัประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืน (Dow Jones Sustainability Indices: DJSI) ประจำปี 2563 ในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และกลุ่มดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Index) โดยคะแนนของธนาคารอยู่อันดับที่ 10 ของโลก ในหมวดธุรกิจธนาคาร

- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2563 ต่อเนื่องเป็นเวลา 16 ปี ตั้งแต่ปี 2548 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ได้รับคะแนนประเมินในระดับดีเยี่ยม (98-100 คะแนน) อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552 ในโครงการประเมินคุณภาพการจัประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อธิบายปฏิบัติตามประกาศธรรมาภิบาลสถาบันการเงินที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ CG Code ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร และมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### 1.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

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

- **วิสัยทัศน์ และค่านิยมหลัก**

- วิสัยทัศน์: เป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank” โดยธนาคารได้กำหนดเป้าหมายสำหรับผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มไว้อย่างชัดเจน 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** มีการ

กำหนดอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร การประชุมคณะกรรมการธนาคาร โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การพัฒนาความรู้ของกรรมการ การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง องค์กรประกอบ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย การแยกตำแหน่งระหว่างนายกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ แผนพัฒนาเพื่อสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Planning) ที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้อย่างชัดเจน

- **สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม**

- การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ธนาคารตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของธนาคาร โดยธนาคารมีนโยบายที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและได้

รับสิทธิไม่น้อยไปกว่าที่หลักการของความเป็นธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง นอกจากนี้ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร

- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งในด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน สิทธิที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการรับเงินปันผล

- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ธนาคารได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลารวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร

- **การควบคุมภายใน** ธนาคารได้มีมาตรการด้านการควบคุมภายใน อาทิ การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน

## 1.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

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

สำหรับจรรยาบรรณธุรกิจ ธนาคารให้ความสำคัญในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) การดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ 2) การสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ 3) การดูแลและจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ 4) การให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ทั้งในด้านการดำเนินธุรกิจ การรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน การจัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า เป็นต้น 5) การจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ 6) การให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้า และธนาคาร โดยมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสมรัดกุม 7) การยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วย

ความถูกต้องตามกรอบของกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบาย และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงหลักธรรมาภิบาล 8) การให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน 9) การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกจากนี้ **จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน** ของธนาคาร ได้กำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) ธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2) การรักษาผลประโยชน์ รวมถึงภาพลักษณ์ เกียรติภูมิ ชื่อเสียง และคุณธรรมอันดีงาม 3) ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์ 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) การเป่านกหวีดร้องเรียน (Whistleblower) ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีการทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างสม่ำเสมอ โดยสามารถดูรายละเอียดในเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” “จรรยาบรรณธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร”

### 1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2563

ในรอบปี 2563 ธนาคารได้ปรับปรุงการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการทั้งในเชิงนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

ภายใต้สภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจที่ท้าทาย คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิด เพื่อให้คณะกรรมการสามารถทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด นอกเหนือจากการจัดให้มีการประชุมกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารปีละ 2 ครั้งเป็นประจำแล้ว ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้ริเริ่มให้มีการจัดประชุมร่วมกันระหว่างประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะเพื่อร่วมกันให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ทั้งนี้ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยสามารถสนับสนุนการดำเนินงานของฝ่ายบริหารได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ จากการทำงานด้านทรัพยากรบุคคลมีความสำคัญอย่างยิ่งในการขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นไปตามกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะ

กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ปรับปรุงกฎบัตรให้ครอบคลุมการทำหน้าที่ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรด้วย ซึ่งคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ได้จัดให้มีการประชุมเพื่อหารือนโยบายและกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลโดยเฉพาะเป็นประจำทุกเดือน

จากการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2563 ธนาคารได้ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการในเรื่องวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จากเดิมที่ได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี เป็น “ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีกไม่เกิน 1 วาระ” ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 ที่กำหนดว่า “สำหรับกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 และดำรงตำแหน่งอยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ หากมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.2.3 ให้สามารถดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565”

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการธนาคาร โดยปรับปรุงวิสัยทัศน์ของธนาคารให้เป็นปัจจุบันและครอบคลุมเรื่องสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงปรับปรุงถ้อยคำในกฎบัตรให้ชัดเจน ครอบคลุมประเด็นที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ

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

1) คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากเกิน 12 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 15 คน โดยธนาคารเห็นว่า เป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคารที่ขยายตัว มีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น และด้วยการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็วทำให้ธนาคารมีความจำเป็นต้องมีกรรมการที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเพื่อที่จะสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2) โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยแพร่แสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของธนาคารได้อย่างชัดเจน

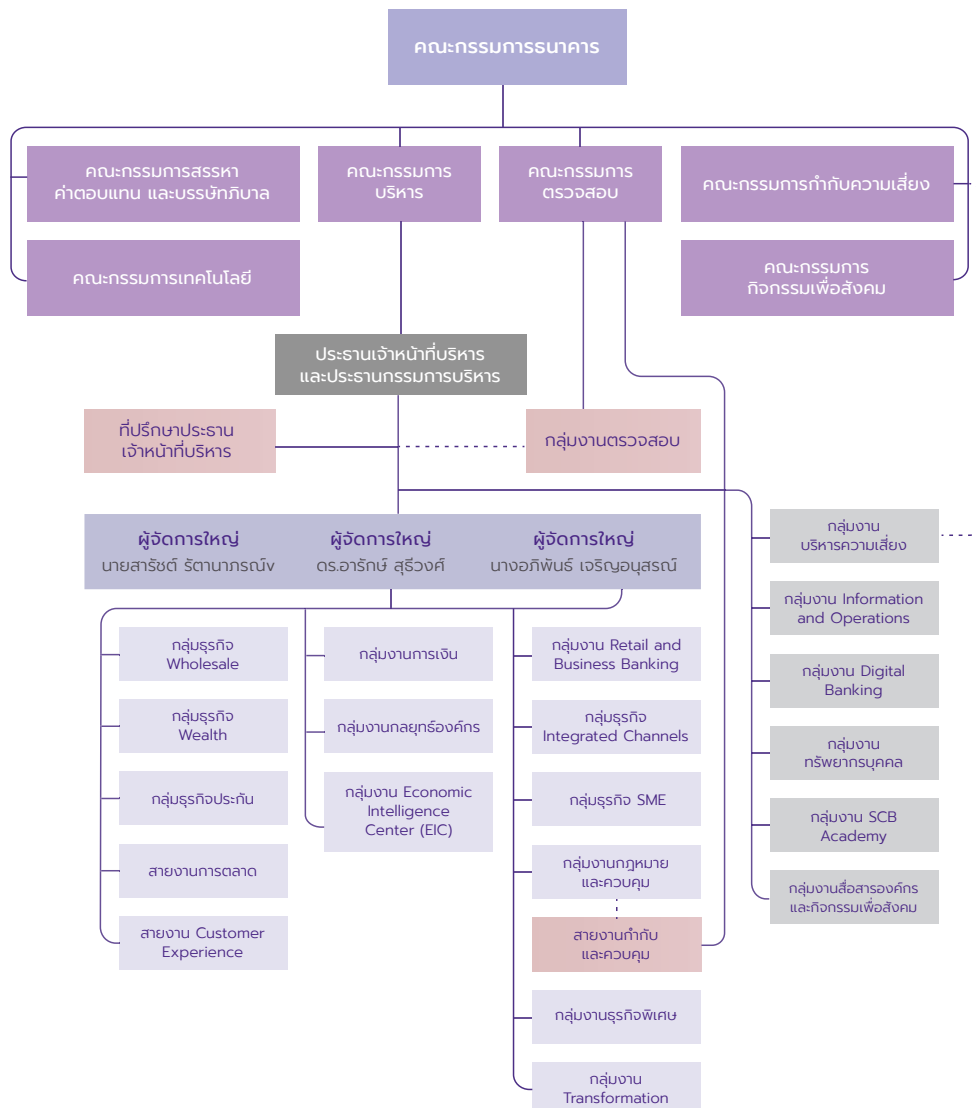
ผู้ถือหุ้นของธนาคารบางรายปรากฏชื่อเป็นตัวแทน (Nominees) ซึ่งเป็นผู้รับฝากหุ้น (Custodian) ของนักลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นปกติที่นักลงทุนต่างประเทศจะตั้งตัวแทนทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้แก่ตน จึงเป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร

3) ควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการถือหุ้นของธนาคารที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

ธนาคารยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตามธนาคารได้มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ เพื่อเป็นการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ระเบียบการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ระเบียบเรื่องการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารของกรรมการ 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 2563 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 15 คน<sup>1</sup> ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ และคุณสมบัติสำคัญอื่น ๆ ที่จำเป็นและสอดคล้องกับนโยบายการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายในการรักษาความสมดุลขององค์ประกอบที่มีความหลากหลายดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคาร 15 คนดังกล่าว ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นสภาพสตรีจำนวน 2 คน และสุภาพบุรุษจำนวน 13 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้หลากหลายทั้งด้านการธนาคาร การบัญชีและการเงิน การจัดการองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาสังคม การกำกับดูแลกิจการ

ที่ดี กฎหมาย วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีรวมถึงประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระ<sup>2</sup> จำนวน 9 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60) ได้แก่ นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช นายกานต์ ตระกูลสุน นายเกริก วณิกกุล ดร.ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ดร.พสุ เดชะรินทร์ ดร.ไพรินทร์ ชูโชติถาวร ดร.ลักขณา ลีละยุทธโยธิน และ นายเชาวลิต เอกบุตร
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7) ได้แก่ นายอาทิตย์ นันทวิทยา
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 5 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33) ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย พล.อ.อ. สติത്യพงษ์ สุขวิมล พ.ต.อ. ธรรมนิติ วนิชย์ถนอม นายประภาศ คงเอียด และนางสาว จรีพร จาตุศรีสุภัท

<sup>1</sup> ณ วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 ธนาคารมีกรรมการรวม 17 คน โดยมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลง ตามที่แสดงไว้ในภาคผนวกต่อท้าย รายงานการกำกับดูแลกิจการ

<sup>2</sup> “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.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 กสรมการธนาคาร** (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	นายกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	10 ธันวาคม 2542	21 ปี 1 เดือน
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	4 เมษายน 2556	7 ปี 9 เดือน
3. นายกานต์ ตระกูลสุน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร	5 เมษายน 2559	4 ปี 9 เดือน
4. นายเกริก วณิกกุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	1 พฤศจิกายน 2558	5 ปี 2 เดือน
5. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	5 เมษายน 2559	4 ปี 9 เดือน
6. พล.อ.อ. สติชัยพงษ์ สุขวิมล	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	13 มิถุนายน 2561	2 ปี 7 เดือน
7. พ.ต.อ. ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	13 มิถุนายน 2561	2 ปี 7 เดือน
8. ดร. พสุ เดชะรินทร์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	19 ตุลาคม 2561	2 ปี 2 เดือน
9. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	22 กันยายน 2557	6 ปี 3 เดือน
10. นายประภาศ คงเอียด	กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	4 กรกฎาคม 2561	2 ปี 6 เดือน
11. นายเชาวลิต เอกบุตร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2562	1 ปี 9 เดือน
12. ดร. ลักษณ์า สีสะยุทธโยธิน	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร	5 เมษายน 2562	1 ปี 9 เดือน
13. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี	19 กันยายน 2562	1 ปี 3 เดือน
14. นางสาวจวีพร จารุรสกุล	กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	21 พฤศจิกายน 2562	1 ปี 1 เดือน
15. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี	2 เมษายน 2558	5 ปี 9 เดือน

ทั้งนี้ ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของธนาคารมิได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแลและความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**นายกรรมการ** - นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้นายกรรมการของธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยนายกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน นายกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและนโยบายที่วางไว้ ดูแลให้การประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้นายกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับดูแลการขับเคลื่อนการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณากลับกรองและมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบสำคัญในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

**ผู้จัดการใหญ่** - ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้บริหารระดับสูงที่รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปัจจุบัน ธนาคารมีผู้จัดการใหญ่จำนวน 3 คน ทุกคนจะมีความรับผิดชอบร่วมกันเป็นคณะผู้จัดการใหญ่ในการบริหารงานและขับเคลื่อนองค์กรให้มีการดำเนินการตามนโยบายและยุทธศาสตร์ที่กำหนด และมีบทบาทหน้าที่ในการวางแผนนโยบาย ยุทธศาสตร์ และตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารที่

มีความเชื่อมโยงและที่ต้องใช้ความร่วมมือจากหลายๆ หน่วยงานในธนาคาร

#### • บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด โดยมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการธนาคารให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายธุรกิจ ที่ได้กำหนดให้มีการพิจารณาและทบทวนเรื่องต่าง ๆ ดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีความรับผิดชอบในการพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนโครงสร้างและกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร

#### 2.3 คณะกรรมการชุดย่อย

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

คณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อกฎบัตร สรุปได้ดังนี้

#### • คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการดูแลให้การดำเนินการของธนาคารเป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการพิจารณาถ่วงดุลของงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ยกเว้นงานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือเป็นอำนาจของคณะกรรมการชด้อยอื่นของธนาคารที่จะเป็นผู้พิจารณาถ่วงดุลเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารโดยตรง รวมถึงพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การลงทุนและเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคารและในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 คน ได้แก่ นายอาทิตย์ นันทวิทยา (ประธานกรรมการบริหาร) นายกานต์ ตระกูลสุน (กรรมการอิสระ) ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร (กรรมการอิสระ) และ ดร. ลักขณา ลีละยุทโยธิน (กรรมการอิสระ) ทั้งนี้ กรรมการบริหารแต่ละคนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารสำหรับการดำเนินงานในปี 2563 ของคณะกรรมการบริหารปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการบริหารที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### • คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในด้านต่าง ๆ ได้แก่ รายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และการบริหารความเสี่ยง อาทิ การสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ การสอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ การสอบทานประสิทธิภาพของระบบในการติดตามให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางราชการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชีภายนอก พร้อมทั้งเสนอคำตอบของผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารยังทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช (ประธานกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) ดร. พสุ เดชะรินทร์ (กรรมการอิสระ) และนายชาวลิต เอกบุตร (กรรมการอิสระ) โดยกรรมการตรวจสอบทุกคน มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินและมีการตรวจสอบ 1 คนที่จบการศึกษาด้านบัญชี-การเงิน สำหรับการดำเนินงานในปี 2563 ของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### • คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาลมีหน้าที่รับผิดชอบหลักใน 4 เรื่อง ได้แก่ 1) ด้านสรรหา: สรรหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและสรรหาผู้บริหารระดับสูง 2) ด้านคำตอบแทน: เสนอแนะคำตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ และดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ 3) ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร: พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ขององค์กร กำหนดนโยบายและกำกับให้มีการจัดทำแผนสืบต่อตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการอื่น และ 4) ด้านการกำกับดูแลกิจการ: กำหนดนโยบายและกำกับดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักบริษัทภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดีอื่น ๆ โดยมีรายละเอียดตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 3 คน ได้แก่ นายกานต์ ตระกูลสุน (ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาลซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ (กรรมการอิสระ) และ ดร.ทวีศักดิ์ กอนันตกุล (กรรมการอิสระ) ทั้งนี้ กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาลแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2563 ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาลที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

- **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ ทบทวนและสอบทานความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดด้านการบริหารความเสี่ยง หรือ Chief Risk Officer

ธนาคารกำหนดให้องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีความเป็นอิสระ โดยประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารอย่างน้อยกึ่งหนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีจำนวน 6 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 คน และผู้บริหาร 2 คน ได้แก่ นายเกริก วณิกกุล (ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) นายพล เดชะรินทร์ (กรรมการอิสระ) นายประภาค คงเอียด (กรรมการ) นายอาทิตย์ นันทวิทยา (กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร) นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) และนายสาริษฐ์ รัตนภรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และ/หรือ ผู้บริหารของธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2563 ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

- **คณะกรรมการเทคโนโลยี**

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลด้านกลยุทธ์ และทิศทางของเทคโนโลยี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้มีการพัฒนาศักยภาพความสามารถด้านเทคโนโลยีรวมถึงด้านข้อมูลและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี คณะกรรมการเทคโนโลยีจัดให้มีการร่วมมือกับคณะกรรมการอื่น ๆ ตามความจำเป็น เช่น ร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบสำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการเทคโนโลยี ประกอบด้วย กรรมการซึ่งเป็นกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้บริหารของธนาคาร จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน โดยกรรมการส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับด้านเทคโนโลยีโดยรวมเป็นหลัก และควรมีความรู้ความชำนาญด้านธุรกิจและด้านความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการเทคโนโลยีมีจำนวน 5 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 คน และผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ ดร.ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล (ประธานกรรมการเทคโนโลยี ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร (กรรมการอิสระ) นางสาวจริพร จารุกรสกุล (กรรมการ) นายอาทิตย์ นันทวิทยา (กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร) และ ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์ (ผู้จัดการใหญ่) ทั้งนี้ กรรมการเทคโนโลยีแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้บริหารของธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2563 ของคณะกรรมการเทคโนโลยี ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้



- คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทาง กำกับดูแล และวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐาน สานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ 2) การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม และ 3) การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ธนาคารได้ผลักดันการสร้างวัฒนธรรมและปลูกฝังพนักงานให้มีจิตอาสา มีจิตสำนึกสาธารณะ มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีประสบการณ์ตรงจากการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวน 5 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 4 คน และผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย (นายกกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม) พ.ต.อ. ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม (กรรมการ) พล.อ.อ. สติത്യพงษ์ สุขวิมล (กรรมการ) นางสาวจริพร จารุกรสกุล (กรรมการ) และนางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) สำหรับการดำเนินงานในปี 2563 ของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

## 2.4 ผู้บริหารของธนาคาร

- รายนามผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโสขึ้นไปรวม 17 คน ทั้งนี้ธนาคารมีการแต่งตั้งผู้บริหารในตำแหน่งดังกล่าวเพิ่มเติม ทำให้ ณ วันที่ 4 มกราคม 2564 ธนาคารมีผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโสขึ้นไปรวม 21 คน

ตารางที่ 2 ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโสขึ้นไปของธนาคาร (ข้อมูล ณ วันที่ 4 มกราคม 2564)

ชื่อ	ตำแหน่ง
นาย อาทิตย์ นันทวิทยา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร
นาง อภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์	ผู้จัดการใหญ่
นาย สาริษฐ์ รัตนภรณ์	ผู้จัดการใหญ่
นาย อารักษ์ สุธีวงศ์	ผู้จัดการใหญ่
นาย ณรงค์ ศรีจักรินทร์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth
นาย วศิน ไสยวรรณ	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wholesale
นางสาว ปรมาศิริ มโนลมาัย	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจประกัน
นางสาว อรรรัตน์ ชูติมิตร	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Retail and Business Banking
นาย วิชุกรย์ พรสกุลวานิช	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Integrated Channels
นาง พิกุล ศรีมหันต์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ SME
นาง วลัยลา แก้วรุ่งเรือง	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ ผู้บริหารสายงาน กำกับและควบคุม
นาย มาณฑพ เสี่ยมบุตร	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการเงิน
นาย เสถียร เลี้ยววาริณ	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร
นาย ยรรยง ไทยเจริญ	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Economic Intelligence Center
นาย เกรียง วงศ์หนองเตย	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน
นาย อนุชา เหล่าขวัญสถิตย์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
นาง วรนุช เดชะโกศยะ	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Information and Operations
นาย ชาลี อัครวีระธรรม	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Data
นาง พัศตราภรณ์ สีโรตม	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล
ม.ล. จีระเดช จักรพันธ์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Credit
นาย ตริยรัตน์ สุวรรณประทีป	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส

### • ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

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

ในปี 2563 ธนาคารมีผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ได้แก่ ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย โดยรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า) จำนวน 20 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปีจำนวน 3 คน) ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 525.48 ล้านบาท และเงินได้ออกจากงาน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 23.16 ล้านบาท สำหรับ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2563 มี

ผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 95 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,544.02 ล้านบาท และเงินได้ออกจากงาน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 41.01 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี จำนวน 12 คน)

นอกจากนี้ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร เช่นเดียวกับพนักงาน อาทิ สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ในปี 2563 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จำนวน 20 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปีจำนวน 3 คน) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 11.61 ล้านบาท และสำหรับผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 95 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี จำนวน 12 คน) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 46.21 ล้านบาท

### 2.5 พนักงานและค่าตอบแทนพนักงาน

ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีจำนวนพนักงานทั้งหมด 23,977 คน โดยมีค่าใช้จ่ายและผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 28,223 ล้านบาท ซึ่งค่าใช้จ่ายพนักงานดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือค่ารถยนต์ เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น สำหรับพนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือมีจำนวนทั้งหมด 27,261 คน

ทั้งนี้ ธนาคารมีจำนวนพนักงานตามสายงานหลักและจำแนกตามระดับชั้นดังนี้

รายละเอียดพนักงาน	กลุ่มธุรกิจ Wholesale	กลุ่มธุรกิจ SME	กลุ่มธุรกิจ Retail	กลุ่มธุรกิจ Wealth	หน่วยงานสนับสนุน
ระดับ EVP ขึ้นไป	11	5	2	8	56
ระดับ AVP-FSVP	157	215	112	212	2,224
ระดับ Staff-Officer	157	645	295	1,050	18,828

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา จำนวนพนักงานของธนาคารลดลงอย่างต่อเนื่อง จากการลาออกของพนักงานสาขาในแต่ละปีซึ่งไม่ได้มีการรับพนักงานทดแทน เนื่องจากธนาคารได้มีการปิดสาขาเป็นจำนวน

มากตามพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนมาใช้บริการธนาคารผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น รวมทั้ง ธนาคารได้มีโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดแบบสมัครใจในปี 2563

จำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา มีดังนี้

ปี	2561	2562	2563
จำนวนพนักงานธนาคาร	26,830	26,032	23,977

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนให้พนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือที่สำคัญเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) โดยมี

สัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

ชื่อบริษัท	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	สัดส่วนพนักงานเข้าร่วม 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 ออบาคัส จำกัด	37	93
บริษัท เอสซีบี เทนเอ็กซ์ จำกัด	46	69

## 2.6 หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

### (1) ตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงนโยบายและการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความ

เสี่ยง รวมถึงแนวทางดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปัจจุบัน นายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน

### (2) กำกับและควบคุม

เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในของธนาคาร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางของธนาคารในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานทางการที่มีอำนาจกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติงาน

ภายในเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีหน้าที่ในการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล โดยในปัจจุบัน นายจิราวัฒน์ จารัสโรมรัน ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารสายงานกำกับและควบคุมรับผิดชอบในการกำกับและดูแล โดยรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในงานประจำไปที่รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม และมีความอิสระในการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ โดยตรงต่อผู้จัดการใหญ่และคณะกรรมการตรวจสอบ

### (3) เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมายและตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยในปัจจุบัน นางศิริบรรจง อุทโยภาส ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Office ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท

สำหรับข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการศึกษาฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังที่กล่าวมาข้างต้น ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร”

## 3. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### (ก) การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2563 ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน โดยสามารถสรุปการดำเนินงานในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน เช่น การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว

ครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย (เว็บไซต์ธนาคาร เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด) นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร เช่น การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับธนาคารและหนังสือบริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนภายใต้ข้อกำหนดอย่างเต็มที่ โดยจะไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับเรา” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

#### 1.1. การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2563 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) กรมพัฒนาธุรกิจการค้า ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลงานด้านการจดทะเบียนธุรกิจได้ออกประกาศลงวันที่ 4 มีนาคม 2563 ให้บริษัทที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวจะต้องจัดประชุมของบริษัทล่าช้าเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด เมื่อได้จัดการประชุมแล้วให้ชี้แจงต่อนายทะเบียน เมื่อสถานการณ์การแพร่ระบาดเริ่มคลี่คลาย ธนาคารจึงได้ดำเนินการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 197 ขึ้นในวันที่ 16 มิถุนายน 2563 โดยปฏิบัติตามแนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตามที่ทางราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารยังคงยึดหลักการให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารในวันที่ 15 พฤษภาคม 2563 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 32 วัน) และได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝาก



หลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งข้อมูลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม AGM พร้อมเอกสารประกอบทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2562 (ในรูปแบบ QR Code) โดยจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 4 มิถุนายน 2563 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 12 วัน) หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม (พร้อมแผนที่และวิธีการเดินทาง) รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง วัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทย เป็นระยะเวลาติดต่อกัน 3 วัน และได้ดำเนินการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2563 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม โดยติดต่อขอรับที่เลขานุการบริษัท

เนื่องจากการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2563 อยู่ระหว่างการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางและจัดเตรียมมาตรการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดตามข้อกำหนดของทางราชการ โดยธนาคารมีการจำกัดจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมไม่ให้เกินจำนวนที่กำหนด การเว้นระยะห่างระหว่างที่นั่งอย่างน้อย 1.5 เมตร การกำหนดให้ผู้เข้าร่วมประชุมต้องสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลา การสแกน QR Code (แพลตฟอร์มไทยชนะ) ก่อนเข้าประชุม ฯลฯ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการอื่น ๆ เพิ่มเติมเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ด้วยตระหนักถึงความปลอดภัยของเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานและผู้เข้าร่วมประชุมดังนี้

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

2) ธนาคารให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างไม่ปิดกั้น ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง [company\\_secretary@scb.co.th](mailto:company_secretary@scb.co.th) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

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

4) ธนาคารอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ และกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารเพื่อความสะดวกในการเดินทาง อีกทั้งธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมเป็นเวลา 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและมีการจัดเตรียมอาคารแอสตัมสำหรับปิดหนังสือมอบฉันทะไว้บริการให้แก่ผู้รับมอบฉันทะที่มามาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและจัดจุดลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้ที่มาเข้าร่วมประชุม โดยแบ่งเป็น ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา ผู้ถือหุ้นนิติบุคคล และผู้ถือหุ้นที่เป็นบริษัทจัดการกองทุนหรือ Custodian โดยมีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในห้องประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติได้

5) ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือ

หุ้นที่ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารจึงเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่านั้น โดยการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และธนาคารได้จัดให้มีตัวแทนของสำนักงานกฎหมายอิสระ ได้แก่ บริษัท เบเกอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับคะแนนและการรายงานคะแนนเสียงในการประชุม ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส และมีการเก็บบัตรลงคะแนนไว้เป็นหลักฐานเพื่อตรวจสอบในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

6) ระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น นายกรรมการ (ประธานกรรมการ) ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบ 17 คน ซึ่งรวมถึงประธานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ คณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง

7) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการนำเสนอข้อมูลผ่านระบบสื่อหลายประเภทร่วมกัน ซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียง ทั้งนี้ ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น รวมถึงเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน จากนั้นกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขาธิการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ การดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยไม่มีการสลับ เพิ่มหรือแก้ไขวาระการประชุม และ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุม รวมถึงไม่มีการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

8) ภายหลังจากประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันประชุม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่

รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม) ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และได้จัดส่งรายงานการประชุมให้กระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยรายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกการออกเสียงลงคะแนน และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนและวิธีการออกเสียงลงคะแนน สารสำคัญของคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในที่ประชุม และคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

## 1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวมโดยธนาคารจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลเมื่อธนาคารมีกำไรหลังจากการหักสำรองตามกฎหมายและการหักสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมถึงไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดจ่ายปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติการจ่ายเงินปันผล (แล้วแต่กรณี) โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารได้เปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาลของธนาคาร ดังนี้

1. เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 คณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 จำนวน 2 ครั้ง รวมเป็นอัตราหุ้นละ 5.50 บาท เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 18,696 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 46.2 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2562 ตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลประกอบการงวดครึ่งแรกของปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2562

2) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการ ปี 2562 ส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยการพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในรอบนี้ของคณะกรรมการมีขึ้นเพื่อมิให้สิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นต้องได้รับผลกระทบจากการเลื่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

2. การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลกรณีพิเศษ - คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (กรณีพิเศษ) ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563 รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 2,549 ล้านบาท

โดยรวมแล้ว อัตราการจ่ายเงินปันผลสำหรับรอบปี 2562 ของธนาคารมีจำนวนหุ้นละ 6.25 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 21,245 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52.5 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2562 ตามงบการเงินรวม

### 1.3 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2563 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ซึ่งธนาคารได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้โดยอิสระไม่

จำเป็นต้องเลือกทั้งคณะ และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง ธนาคารได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

### 1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีการกระทำใดที่เป็นการปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับเรา” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

### 2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง [company\\_secretary@scb.co.th](mailto:company_secretary@scb.co.th) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองข้อเสนอมของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ ชื่อบุคคล หรือคำถามใดมายังธนาคาร

## 2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้จำนวน 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. โดยเงื่อนไขและเอกสารที่ธนาคารกำหนดสำหรับการมอบฉันทะมีความชัดเจนและมิได้ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนแต่อย่างใด

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2563 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแน่นอนไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน ธนาคารได้เสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลที่สำคัญของกรรมการอิสระดังกล่าวอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

## 2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2563 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

ทั้งนี้ ธนาคารมีการใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่องโทรศัพท์มือถือ เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียง เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องรวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม อีกทั้ง ภายหลังจากเสร็จ

สิ้นการประชุมแล้ว ธนาคารได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

## 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

### 3.1. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในฐานะธนาคารไทยแห่งแรกที่มีประวัติยาวนานและเป็นสถาบันการเงินขนาดใหญ่ ธนาคารจึงตระหนักเป็นอย่างยิ่งถึงการมีแนวปฏิบัติที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ซึ่งรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2563 โดยสาระสำคัญของแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถสรุปได้ดังนี้



**ลูกค้า** นอกจากการมุ่งให้ความช่วยเหลือลูกค้าให้ผ่านวิกฤตเศรษฐกิจอันเนื่องจากการสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่เป็นภารกิจสำคัญของธนาคารในปี 2563 แล้ว ธนาคารยังคงมุ่งให้บริการลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้อย่างครบถ้วนผ่านช่องทางดิจิทัล ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เครือข่ายสาขาของธนาคาร และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่น ๆ ได้แก่ ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี (SCB Business Center) และศูนย์บริหารความมั่งคั่ง (SCB Investment Center) โดยมีจุดมุ่งหมายหลักคือ การทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง ภายใต้การดำเนินงานที่เป็นระบบ และคำนึงถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ควบคู่กับการรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าอย่างเคร่งครัด ซึ่งกำหนดไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน ควบคู่ไปกับการฝึกอบรมและการสื่อสารสร้างความตระหนักรู้เป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนให้ลูกค้าบุคคลมีความเป็นอยู่ที่ดีและลูกค้าธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาวตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน ในปี 2563 ธนาคารจึงได้จัดตั้งคณะทำงานด้านการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Finance Taskforce) ขึ้น เพื่อพัฒนาและนำเสนอโซลูชันทางการเงินและการให้สินเชื่อที่มีการบูรณาการแนวคิดด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) ควบคู่ไปกับการส่งเสริมและแลกเปลี่ยนความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่องด้วย



**พนักงาน** ด้วยบุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลบนพื้นฐานความเท่าเทียมและเป็นธรรม พัฒนาทักษะความสามารถที่สนับสนุนความก้าวหน้าและจำเป็นต่อการทำงานในยุคดิจิทัล ตลอดจนส่งเสริมสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานที่เอื้อต่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้สามารถดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพ ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนโดยพิจารณาจากคุณค่างาน (Job Value) และเทียบเคียงได้กับสถาบันการเงินชั้นนำและอุตสาหกรรมอื่น ๆ รวมถึงนำหลัก Balanced Scorecard มาใช้ในการกำหนดเป้าหมายและประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ควบคู่ไปกับการจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล และจัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์ต่าง ๆ ที่ส่งเสริมการมีคุณภาพชีวิตที่ดี

ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยไม่เลือกปฏิบัติด้วยเหตุแห่งความแตกต่างทั้งด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือความทุพพลภาพ และให้สิทธิพนักงานในการเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงการเคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวได้ระบุไว้ในจรรยาบรรณพนักงานที่กำหนดให้พนักงานทุกคนมีหน้าที่ในการปกป้องและดูแลรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารให้พ้นจากการนำไปใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของบุคคลอื่นอีกด้วย

สำหรับปี 2563 ธนาคารได้ประกาศใช้นโยบาย Work From Anywhere (WFA) เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความคล่องตัวในการทำงานให้กับพนักงานในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 และสร้างวิธีการทำงานรูปแบบใหม่ (New Way of Work) ที่สอดคล้องไปกับยุคดิจิทัล ซึ่ง WFA ไม่เพียงลดความเสี่ยงจากการติดเชื้อและเอื้อให้พนักงานสามารถจัดสมดุลระหว่างงานและชีวิตส่วนตัว หากยังเป็นโอกาสในการสร้างเสริมทักษะแห่งอนาคต อาทิ การเรียนรู้ด้วยตนเอง ความรู้ด้านดิจิทัลและการใช้เทคโนโลยี การแก้ไขปัญหา การสื่อสาร เป็นต้น โดยธนาคารได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานให้เหมาะสมกับ WFA โดยมีสัดส่วนการฝึกอบรมในรูปแบบออนไลน์ และแพลตฟอร์มการเรียนรู้มากขึ้น



**ผู้ถือหุ้น** การดำเนินกิจการของธนาคารตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดีและเป็นที่ยอมรับ ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และสร้างผลตอบแทนผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมในระยะยาว ทั้งนี้ ข้อมูลกลยุทธ์และการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงมีรายละเอียดตามที่แสดงในรายงานประจำปีฉบับนี้



**สังคมและสิ่งแวดล้อม** ด้วยตระหนักว่าประเทศและธุรกิจไม่สามารถพัฒนาและดำรงอยู่ได้อย่างยั่งยืนในสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ปราศจากซึ่งความสมดุล ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาสังคมแบบองค์รวมบนพื้นฐานของหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยในปี 2563 ธนาคารยังคงเดินหน้าส่งเสริมการเรียนรู้ที่เหมาะสมตามช่วงวัย การมีสุขภาพที่สมบูรณ์แข็งแรง ความมั่นคงทางอาชีพและรายได้ การดำรงอยู่ภายใต้สภาพแวดล้อมที่ดี รวมไปถึงการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนท่ามกลางภาวะวิกฤต ผ่านการประสานความร่วมมือกับองค์กรและภาคีเครือข่ายต่าง ๆ ตลอดจนการมีส่วนร่วมของชุมชนและพนักงาน

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมุ่งส่งเสริมให้ผู้ประกอบการและประชาชนทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง ควบคู่ไปกับการเสริมสร้างความรู้ทางการเงินที่เหมาะสมแก่ประชาชนแต่ละกลุ่ม

สำหรับการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมภายในองค์กร ธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัดและพัฒนาการทำงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2563 ได้เตรียมความพร้อมในการรองรับระบบการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐาน ISO14001 โดยกำหนดให้ประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินความเสี่ยง รวมถึงริเริ่มหลักสูตรฝึกอบรมการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมสำหรับพนักงานทุกคน และส่งเสริมจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมรณรงค์ต่าง ๆ ตลอดทั้งปี





**หน่วยงานกำกับดูแล** ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเป็นธรรม รับผิดชอบโปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยการดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงิน ทั้งในด้านแนวปฏิบัติการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และนโยบายของภาครัฐที่มุ่งส่งเสริมให้เกิดสังคมไร้เงินสด นอกจากนี้ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงในระยะยาว ด้วยการพัฒนาขีดความสามารถโดยรวมขององค์กรให้มีความรู้ความเข้าใจความเสี่ยง และเตรียมพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลง เพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืน



**ลูกค้า** ธนาคารมีการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและป้องกันการทุจริต เป็นไปตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร โดยธนาคารจัดให้มีกระบวนการการประเมินและการคัดเลือกผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการบนพื้นฐานการแข่งขันที่เป็นธรรมภายใต้การปฏิบัติที่เท่าเทียม ซึ่งธนาคารได้ประกาศใช้ จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ หรือ SCB Supplier Code of Conduct ที่กำหนดให้ลูกค้าทุกรายลงนามรับทราบนโยบายและแนวปฏิบัติที่คาดหวังก่อนเริ่มงานกับธนาคาร และนำแนวทางดังกล่าวไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ การประเมินและคัดเลือกผู้ขายสินค้าหรือให้บริการ นอกจากการพิจารณาปัจจัยในเรื่องคุณภาพ ราคา การบริการ ความน่าเชื่อถือ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายและมาตรฐานจริยธรรมของลูกค้าด้วย โดยธนาคารจะไม่เลือกหรือยอมรับ และเข้าไปเกี่ยวข้องกับคู่ค้ารายใดที่พบว่ามีประวัติหรือเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

ในปี 2563 ธนาคาร ได้ต่อยอดความมุ่งมั่นในการดำเนินงานด้านจัดซื้อจัดจ้างสีเขียว โดยจัดทำแบบประเมินด้านสิ่งแวดล้อมในการคัดเลือกคู่ค้าธุรกิจรายใหม่ พร้อมทั้งส่งเสริมให้คู่ค้าธุรกิจมีการดำเนินงานอย่างรับผิดชอบและยั่งยืนบนพื้นฐานทางด้านจริยธรรม คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ตลอดจนปฏิบัติตามต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการสื่อสารแนวปฏิบัติดังกล่าวแก่คู่ค้าผ่านกิจกรรม Vendor Communication Day ที่จัดขึ้นเป็นประจำทุกปี



**คู่แข่งทางการค้า** ธนาคารปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่แข่งทางการค้าด้วยความซื่อสัตย์ รับผิดชอบต่อความเคารพต่อผลประโยชน์ต่อคู่แข่ง และไม่ปฏิบัติตนในลักษณะขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม รวมถึงเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้มีการละเมิดสิทธิดังกล่าวเพื่อให้ทุกฝ่ายได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ



**เจ้าหน้าที่** ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ให้ไว้กับเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเงื่อนไขค้าประกันและการบริหารเงินทุน รวมถึงการบริหารสภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารมีความมั่นคง แข็งแกร่ง และมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ หากมีกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารมีนโยบายในการแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผลและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยธนาคารมุ่งมั่นในการชำระคืนหนี้และชำระเงินใด ๆ ให้แก่เจ้าหน้าที่ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการรักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีกับเจ้าหน้าที่

### 3.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)” เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance of Corruption and Bribery) ครั้งแรกในปี 2557 ซึ่งจะต้องมีการต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกทุก ๆ 3 ปี โดยในการต่ออายุแต่ละครั้งต้องมีการจัดทำแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชันซึ่งถือเป็นมาตรฐานที่เข้มงวดสำหรับปี 2563 ธนาคารได้รับการต่ออายุการเป็นสมาชิกไปอีก 3 ปี เป็นสมัยที่ 2 และได้เข้าร่วมกิจกรรมกับโครงการฯ โดยจัดทำ CAC Quote เพื่อนำไปประชาสัมพันธ์ทาง Social Media และประมวลภาพ Quote ในงาน 10 ปี CAC

### แนวทางการในการดำเนินการด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

1) ประกาศใช้นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวทางในการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบและตระหนักรู้ในหน้าที่ความรับผิดชอบและนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

2) กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การอบรมผ่านระบบ E-Learning เรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เป็นต้น ซึ่งเป็นหลักสูตรที่พนักงานทุกคนจะต้องเข้าเรียนและผ่านบททดสอบ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้พนักงานต้องทบทวนความรู้ในหัวข้อเหล่านี้อย่างสม่ำเสมอโดยมีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน

3) ในปี 2563 ธนาคารยังคงมีและถือปฏิบัติตามนโยบายงดการรับหรือการให้ของขวัญ (No Gift Policy) อย่างเคร่งครัด เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและมีจรรยาบรรณ และป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

4) ธนาคารได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกและผู้มีส่วนได้เสียให้ทราบถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งได้ส่งเสริมหลักการนี้ไปยังคู่ธุรกิจ ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้ร่วมนำหลักการและแนวคิดดังกล่าวไปปฏิบัติ เพื่อการขยายผลออกสู่สังคม โดยธนาคารได้จัดทำ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB” ขึ้นเพื่อให้คู่ค้าของธนาคารนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป

5) ธนาคารได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องหรือมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบน เช่น Whistleblower เป็นต้น พร้อมทั้งได้กำหนดแนวทางในการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบนโดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการที่ต้องมีการติดตามดูแลเป็นระยะ ๆ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอและรายงานผลการปฏิบัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

### 3.3. ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึก การติดตามงาน และการตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดการเรื่องร้องเรียน ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดมาตรการแก้ไขและกำกับดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้าให้แล้วเสร็จตามกรอบเวลาที่กำหนดอย่างเหมาะสม โดยธนาคารมีการสื่อสารกรอบเวลาในการดำเนินงานบริการ (Service Level Agreement หรือ SLA) ให้ลูกค้ารับทราบผ่านหน้าเว็บไซต์ของธนาคาร

- พนักงาน ธนาคารได้เปิดช่องทางในการติดต่อรับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้อง ผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรง นอกจากนี้ยังสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่น ๆ ดังต่อไปนี้

- o Whistleblower Policy จัดเป็นนโยบายสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของธนาคาร การกระทำที่อาจสร้างความเสียหายให้กับลูกค้าและกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ รวมทั้งกรณีพนักงานผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของธนาคาร โดยพนักงานสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวได้หลายช่องทาง ได้แก่ ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) ทางจดหมายส่งไปที่ ตู้ ปณ. 177 ปณศ. จตุจักร 10900 หรือติดต่อทางโทรศัพท์สายตรง (หมายเลข 0-2544-2000) โดยจะมีการรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ ธนาคารมีมาตรการคุ้มครองพนักงานซึ่งเป็นผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส โดยธนาคารจะรักษาความลับของพนักงานผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียน โดยธนาคารจะมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระเพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียนหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย ซึ่งหากพบว่ามีมูลความผิดจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่ธนาคารกำหนด โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความคืบหน้าให้กับพนักงาน ผู้แจ้งรับทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่มีมูลความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้หน่วยงานการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินและความปลอดภัยดำเนินการต่อไป

โดยในปี 2563 มีเรื่องร้องเรียนจำนวนทั้งสิ้น 31 กรณี แบ่งเป็นพฤติกรรมไม่เหมาะสมในสถานที่ทำงาน 17 กรณี การไม่ปฏิบัติตามระเบียบและแนวปฏิบัติ 12 กรณี กรณีการประพฤติที่ไม่สุจริต 1 กรณี และการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ 1 กรณี ซึ่งข้อร้องเรียนจำนวน 29 กรณี ผ่านการตรวจสอบและได้รับการแก้ไขแล้วเสร็จ โดยมี 2 กรณี ที่อยู่ระหว่างการพิจารณา ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวทางการลงโทษพนักงานผู้กระทำความผิดตามความเหมาะสม อันประกอบด้วย การตักเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร การหักค่าจ้าง และการเลิกจ้าง โดยดำเนินการตักเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร 5 กรณี

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร ได้แก่



#### เลขานุการบริษัท

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



Telephone : 0-2544-4210

Fax : 0-2937-7931

E-mail : [company\\_secretary@scb.co.th](mailto:company_secretary@scb.co.th)

ในการปฏิบัติต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่กล่าวข้างต้น ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ข้อมูลที่ร้องเรียนจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยจะมีการตรวจสอบและหาแนวทางแก้ไข ซึ่งจะได้นำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

##### 4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกำหนดหลักการสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะต้องกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่น ๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกัน ในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของธนาคาร
- 4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร หรือถือได้ว่ามีความสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันทีผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดบุคคลที่จะเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของธนาคารต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชน รวมถึงได้มีการกำหนดช่วงเวลาของการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ อาทิ การเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่จะตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี จะดำเนินการภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของธนาคาร การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาส โดยธนาคารได้มีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ประกอบด้วย เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนดังที่กล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนและเชิญสื่อมวลชนเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารเพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

นอกจากนั้นนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2563 นั้น ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปีฉบับนี้

##### 4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์ การเข้าร่วมประชุมกับนักลงทุน การจัดงาน Roadshow ต่าง ๆ เป็นต้น นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ บริษัทจัดการกองทุน ผู้ถือหุ้นกู้ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ Chief Financial Officer และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ โดยปัจจุบัน นางสาว วรณพร บุลสุข ผู้อำนวยการนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์

**สำหรับปี 2563 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้แก่ักลงทุน ซึ่งสรุปได้ดังนี้**

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ (Conference Call)	50
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	14

ทั้งนี้ จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับเรา” “นักลงทุนสัมพันธ์” “จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์” และผู้ที่สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่



#### นักลงทุนสัมพันธ์ Investor Relations

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



Telephone : 0-2544-4269

E-mail : investor.relations@scb.co.th

Website : www.scb.co.th

### 4.3 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวน 36.7 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชี ดังนี้

- การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ การตรวจสอบรายงานพิเศษและการตรวจสอบรายงานทางการ
  - บริการด้านการตรวจสอบการกำหนดราคาโอนระหว่างบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน (Transfer Pricing)
  - การทดสอบเจาะระบบเพื่อค้นหาจุดอ่อนในการเข้าถึงระบบต่าง ๆ (Penetration Test)
  - การสอบทานสินเชื่อ (Credit Review)
  - บริการด้านภาษี
- ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นมีจำนวน 21.2 ล้านบาท มีการชำระไปในรอบปีบัญชี 2563 เป็นจำนวน 5.0 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 16.2 ล้านบาท จะดำเนินการชำระในปี 2564

### 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

#### • การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาลมีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยมีการใช้องค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยธนาคารจะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาลจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน จากกรรมการที่ตอบรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว ธนาคารจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาลได้มีการกำหนด



คุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการธนาคารโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะ ด้านในการบริหารจัดการสถาบันการเงิน และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ยังได้มีการทบทวนองค์ประกอบทักษะ กรรมการ (Board Skill Matrix) ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบัน อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับ การเสนอให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากการสรรหากรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อันได้แก่ผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อีกทั้งยังมีหน้าที่กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงการกำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล และผู้บริหารของธนาคารที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

#### • วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคาร จะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบริษัทภิบาลและประกาศธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ธนาคารได้

กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีกไม่เกิน 1 วาระ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีกรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งครบ 9 ปีได้รับการต่อวาระให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายเอกกมล ศิริวัฒน์ ซึ่งต่อมาได้ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2563 สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งปัจจุบันมี 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่ง เท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

#### • การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่ง ในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนทั้งในประเทศและต่างประเทศรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท (ธนาคารไทยพาณิชย์ และบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท) ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ปี 2560 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และยังกำหนดให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่าง ๆมายังคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมและความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคารที่ได้แสดงให้เห็นผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงให้เห็นว่าไม่มีกรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนรวมกันเกิน 5 บริษัท (ธนาคารไทยพาณิชย์ และบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท) และไม่มีกรรมการ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรง

ตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

#### • การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

เมื่อมีกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจะจัดให้มีการปฏิรูปนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ โดยนายกรรมการจะพูดคุยเพื่อให้แนวทางในการทำงานของคณะกรรมการ รวมถึงมีการบรรยายโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและหรือผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร รวมถึงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย การดำเนินธุรกิจ การดำเนินการที่สำคัญ และกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีของธนาคาร และจรรยาบรรณธนาคาร และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ อาทิ บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เป็นต้น

#### • การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

##### o การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการธนาคารพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องและเข้ารับการพัฒนา ฝึกอบรม หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักรู้ในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดให้ธนาคารจัดหลักสูตรพัฒนาและฝึกอบรมที่เหมาะสมให้กับกรรมการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการมีทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานในคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการจัดให้มีการบรรยาย หรือเสวนาเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในปี 2563 ได้แสดงไว้ในตารางที่ 3

## ตารางที่ 3 ข้อมูลการเข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้ของกรรมการในปี 2563

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
1. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA)	Baker & McKenzie และ PwC Thailand
2. นายกานต์ ตระกูลสุน	การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA)	Baker & McKenzie และ PwC Thailand
3. นายเกริก วณิกกุล	การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA)	Baker & McKenzie และ PwC Thailand
4. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล	การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA)	Baker & McKenzie และ PwC Thailand
	สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ให้กับคณะกรรมการภาคการเงิน ปี 2563	ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
5. ดร. พสุ เดชะรินทร์	การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA)	Baker & McKenzie และ PwC Thailand
	สัมมนาด้านเศรษฐกิจ การเงิน และการลงทุนระดับชาติ Battle Strategy EPISODE II : Don't Waste a Good Crisis	นสพ.ข่าวหุ้น
6. นายประภาศ คงเอียด	การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA)	Baker & McKenzie และ PwC Thailand
7. นายชาวลิต เอกบุตร	การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA)	Baker & McKenzie และ PwC Thailand
	สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ให้กับคณะกรรมการภาคการเงิน ปี 2563	ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
8. ดร. ลักขณา ลีละยุทธิโยธิน	การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA)	Baker & McKenzie และ PwC Thailand
	สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ให้กับคณะกรรมการภาคการเงิน ปี 2563	ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
9. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร	การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA)	Baker & McKenzie และ PwC Thailand
	สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ให้กับคณะกรรมการภาคการเงิน ปี 2563	ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
10. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล	การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA)	Baker & McKenzie และ PwC Thailand
	สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ให้กับคณะกรรมการภาคการเงิน ปี 2563	ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
	สัมมนาด้านเศรษฐกิจ การเงิน และการลงทุนระดับชาติ Battle Strategy EPISODE II : Don't Waste a Good Crisis	นสพ.ข่าวหุ้น
11. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA)	Baker & McKenzie และ PwC Thailand

#### o การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ในปี 2563 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้มีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาในเรื่อง ทักษะการทำงานในรูปแบบใหม่ ทักษะภาวะผู้นำที่พร้อมสำหรับการนำทีมที่มีรูปแบบ Work From Anywhere รวมถึงการพัฒนาทักษะการวิเคราะห์และประยุกต์ใช้ข้อมูลเพื่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าและธนาคารอย่างสูงสุด โดยในปีนี้นักธนาคารได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานให้มีสัดส่วนในการเรียนออนไลน์ virtual classroom และผ่านแพลตฟอร์มการเรียนรู้ของธนาคารเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน

แพลตฟอร์มการเรียนรู้สำคัญในปี 2563 ที่ธนาคารได้พัฒนาขึ้น อาทิ Leaders Portal บนระบบ Microsoft SharePoint ของธนาคาร ซึ่งเป็นที่รวบรวมความรู้และเครื่องมือสำหรับผู้ดำเนินการนำทีม เช่น การพัฒนาทักษะการโค้ช ทักษะการสื่อสาร ทักษะการบริหารทีมทางไกล ทักษะการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น โดยธนาคารได้สร้างรูปแบบขององค์ความรู้ให้สั้น กระชับ เข้าใจง่าย ตรงกับความต้องการ และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้

จริง ทั้งนี้ Leaders Portal ยังมีส่วนช่วยสร้างพฤติกรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-Directed Learning Behavior) ให้แก่พนักงาน ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยในปี 2563 มีจำนวนการเข้าถึง Leaders Portal มากกว่า 40,000 ครั้ง ซึ่งประกอบด้วยพนักงานกว่า 3,000 คน โดยเป็นผู้จัดการมากกว่า 1,000 คน

นอกจากนี้ธนาคารได้พัฒนาโครงการ Virtual Leadership Program เพื่อช่วยเสริมองค์ความรู้ และให้เครื่องมือที่เป็นประโยชน์ต่อการนำทีมสำหรับการทำงานในรูปแบบ Work From Anywhere เพื่อให้ผู้นำสามารถสื่อสารและทำให้ทีมเห็นและเข้าใจเป้าหมายเดียวกัน รวมถึงการสร้างขวัญกำลังใจ การกำหนดวิธีการทำงานของทีม ตลอดจนสามารถสนับสนุนให้ทีมทำงานได้สำเร็จตามเป้าหมายให้ดียิ่งขึ้น

สำหรับโครงการ Career Coaching Program ที่ธนาคารได้ริเริ่มในปี 2562 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยส่งเสริมให้พนักงานมีความตระหนักรู้เรื่องการพัฒนาความก้าวหน้าทางสายอาชีพนั้น ในปี 2563 ธนาคารได้พัฒนาผู้บริหารเพื่อทำหน้าที่

Career Coach เพิ่มขึ้นอีก รวมเป็นจำนวน 23 คน และวางแผนต่อยอดความสำเร็จเพื่อส่งต่อประโยชน์ของโครงการ Career Coaching ไปสู่กลุ่มพนักงานทั่วทั้งธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นการพัฒนาทักษะด้านดิจิทัลของพนักงานโดยมีการขยายผลโครงการการเรียนรู้โดยใช้แพลตฟอร์มการเรียนรู้ทักษะดิจิทัล [www.phonlamuangdee.com](http://www.phonlamuangdee.com) และ Facebook Page เพื่อให้พนักงานสามารถเข้าถึงความรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งยังได้ขยายผลให้ทั้งพนักงานธนาคาร และบุคคลภายนอกได้เข้ารับการพัฒนาทักษะที่จำเป็นสำหรับอนาคตในส่วนของทักษะดิจิทัลระดับกลาง (Intermediate) ที่ประกอบไปด้วย ทักษะ Data Analytics, Design Thinking, Lean และ Agile ธนาคารได้มีโปรแกรมพัฒนาทักษะที่ผสมผสาน ทั้งการเรียนรู้ออนไลน์ การฝึกผ่าน Workshop มีโค้ชผู้เชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ คอยให้คำแนะนำ และมีการทำโครงการที่ใช้งานได้จริง และสามารถนำกลับไปใช้งานต่อในหน่วยงานหลังจากที่จบโปรแกรมแล้ว

• **การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง**

○ **การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อย**

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีขึ้นทุกปี โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ได้แก่ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งคณะ 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชด้อย 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกรรมการ โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกคนทำการประเมินทุกสิ้นปี และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบและนำมาหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2555 ธนาคารได้จัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการเป็นประจำทุก ๆ 3 ปี

สำหรับปี 2563 ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) การประเมินคณะกรรมการธนาคาร: หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การบริหารจัดการข้อมูล กระบวนการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร การปฏิบัติในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและบริษัทภิบาล การบริหารผลการดำเนินงานของธนาคาร กลยุทธ์ของคณะกรรมการธนาคารและการจัดลำดับความสำคัญ ผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการและแผนสืบทอดงาน การบริหารและพัฒนากรรมการธนาคาร และการบริหารความเสี่ยง

2) การประเมินคณะกรรมการชด้อย: หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วย การปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชด้อย กฎเกณฑ์และหลักการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง การส่งเสริมให้เกิดการสื่อสาร การมีส่วนร่วม และการตัดสินใจอย่างรอบคอบในการประชุมคณะกรรมการชด้อย จำนวนครั้งและระยะเวลาในการประชุมคณะกรรมการชด้อย การเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับประเด็นที่อภิปรายในการประชุม และการกำหนดตารางประชุมล่วงหน้าพร้อมวาระประจำที่นำเสนอ ทั้งนี้ เพื่อสะท้อนภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น กรรมการทุกท่านสามารถประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชด้อยทุกคณะ

3) การประเมินนายกรรมการ: การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของนายกรรมการจะครอบคลุมมิติต่าง ๆ ได้แก่ การจัดการและการดูแลให้การประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้นดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การกำหนดวาระการประชุม การส่งเสริมให้กรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมและแสดงความคิดเห็น การสรุปผลการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ การดูแลให้มีการบันทึกเนื้อหาในรายงานการประชุมที่เพียงพอและมีการนำส่งรายงานการประชุมภายในเวลาที่เหมาะสม และสามารถเหมาะสมกับการเป็นผู้นำ เป็นต้น รวมถึงการปฏิบัติงานร่วมกับกรรมการ ได้แก่ การส่งเสริมให้มีการสื่อสารระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร การติดตามข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลคณะกรรมการแต่ละท่านเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และการดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ

4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วย การมีส่วนร่วม ความรู้และความสามารถ การทำงานเป็นทีม ความสุจริต และการสนับสนุนที่เป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2563 พบว่า ทั้ง 4 ส่วนมีคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับดีมาก กล่าวคือผลการปฏิบัติหน้าที่โดยเฉลี่ยของ



คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการเป็นรายบุคคล และนายกรรมการตีเงินความคาดหวัง โดยเห็นว่าการดำเนินงานของ คณะกรรมการร่วมกับฝ่ายจัดการมีความใกล้ชิดทำให้การตัดสินใจเกี่ยวกับกลยุทธ์ โครงการที่สำคัญและการดำเนินการด้านบุคลากร เทคโนโลยีและการบริหารความเสี่ยงดีขึ้นมาก นอกจากนี้ จากสถานการณ์โควิด-19 ที่เกิดขึ้น คณะกรรมการธนาคารได้ร่วมทำงานกับฝ่ายจัดการอย่างทันท่วงที เพื่อกำหนดมาตรการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ที่เกิดขึ้น รวมถึงได้มีการปรับเปลี่ยนวิธีการทำงาน และวิธีการประชุมคณะกรรมการได้อย่างสอดคล้องกับสถานการณ์ และเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ กรรมการยังได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาด้านต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ภายใต้ภาวะธุรกิจในปัจจุบันที่มีความซับซ้อนและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งคณะกรรมการธนาคารจะนำผลที่ได้รับจากการประเมินไปพัฒนาการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อไป

#### o การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลที่จะพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จะพิจารณาตามหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อให้ความเห็นชอบและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

#### • แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อสืบทอดตำแหน่งงาน (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) ตำแหน่งงานสำคัญที่มีผลกระทบต่ออย่างสูงหากขาดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Critical Position) และ 2) ตำแหน่งงานสำคัญในเชิงกลยุทธ์ (Strategic Position) โดยทุกตำแหน่งดังกล่าว ได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นระบบและมีขั้นตอนที่ชัดเจน

#### • การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ล่วงหน้าตลอดทั้งปี (ยกเว้นเดือนธันวาคม) สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโดยนายกรรมการ โดยที่กรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถร่วมเสนอวาระการประชุมผ่านการประสานงานกับเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอทุก 6 เดือน และในปี 2563 ได้เริ่มให้มีการประชุมประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะร่วมกันอีกด้วย

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

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ผู้จัดการใหญ่ทุกคนจะเข้าร่วมประชุมและเป็นผู้นำเสนอวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารว่า ในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ควรจะมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2563 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้นจำนวน 15 ครั้ง เป็นการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี 12 ครั้ง และเรียกประชุมพิเศษ 3 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมด้วยตนเอง และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยกรรมการธนาคาร ทั้งคณะเข้าร่วมประชุมร้อยละ 96.4 และกรรมการธนาคารทุกท่านเข้าประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ซึ่งเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการที่กำหนดให้กรรมการธนาคารต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร นอกจากนี้

ธนาคารจัดให้มีการประชุมระหว่างกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ครั้ง (โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่เป็นประธานการประชุม) เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้แสดงความคิดเห็นหรืออภิปรายประเด็นต่าง ๆ ที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงมีการประชุมประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจำนวน 2 ครั้ง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2563 แสดงไว้ในตารางที่ 5

• **คำตอบแทนของกรรมการ**

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้คำตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดคำตอบแทนที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ทำหน้าที่เสนอแนะคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

สำหรับปี 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติเห็นชอบให้นายกรรมการได้รับคำตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการได้รับคำตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อคนต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่เข้ามาตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2563 คำตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 17 คน มีจำนวนทั้งสิ้น 44.23 ล้านบาท

นอกจากนี้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวยังได้อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณากำหนดจำนวนเงินรางวัลกรรมการที่เหมาะสมภายใต้อัตราที่กำหนด และให้กรรมการพิจารณาจัดสรรตามที่เห็นควร ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 ในอัตรา 6.25 บาทต่อหุ้น (รวมเงินปันผลกรณีพิเศษ 0.75 บาทต่อหุ้น) คิดเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 21,245 ล้านบาท โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 54.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.29 ของเงินปันผลจากการดำเนินงานที่ไม่รวมเงินปันผลกรณีพิเศษ

สำหรับคำตอบแทนกรรมการชุดย่อยในปี 2563 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการ	คำตอบแทนรายเดือน (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
<b>คณะกรรมการบริหาร</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประธาน</li> <li>กรรมการ</li> </ul>	- 300,000	- -
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประธาน</li> <li>กรรมการ</li> </ul>	75,000 50,000	15,000 10,000
<b>คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประธาน</li> <li>กรรมการ</li> </ul>	45,000 30,000	15,000 10,000
<b>คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประธาน</li> <li>กรรมการ</li> </ul>	45,000 30,000	15,000 10,000
<b>คณะกรรมการเทคโนโลยี</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประธาน</li> <li>กรรมการ</li> </ul>	45,000 30,000	15,000 10,000
<b>คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประธาน</li> <li>กรรมการ</li> </ul>	45,000 30,000	15,000 10,000

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ไม่ได้รับคำตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการแต่ละคน ปรากฏตามที่แสดงในตารางที่ 4  
**ตารางที่ 4 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2563**

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาการ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัท ภิบาล	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ เทคโนโลยี	คณะกรรมการ กิจกรรม เพื่อสังคม	เงินรางวัล กรรมการ สำหรับผล การดำเนินงานปี 2562
1. ดร.วิชิต สุรพงษ์ชัย	1.80						0.61	4.49
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	1.20		1.09					3.27
3. นายกานต์ ตระกูลฮุน	1.20	3.60		0.78				3.27
4. นายเกริก วัฒนกุล	1.20				0.73			3.27
5. นายทวีศักดิ์ กอนันต์กุล	1.20			0.12		0.79		3.27
6. พล.อ.อ. สติศย์พงษ์ สุขวิมล	1.20			0.37			0.11	3.27
7. พ.ต.อ. ธรรมนิจ วิชัยถนอม	1.20						0.40	3.27
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	1.09		0.65					3.27
9. นายพสุ เดชะรินทร์	1.20		0.73		0.49			3.27
10. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	1.20			0.52				3.27
11. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล	0.90	2.70		0.39				3.27
12. นายประภาศ คงเอียด	1.20				0.12		0.30	3.27
13. นายชาวลิต เอกบุตร	1.20		0.19		0.36			2.42
14. นางสาวลักขณา สิละยุทธโยธิน	1.20	3.60						2.42
15. ดร.ไพรินทร์ ชูโชติถาวร	1.20	3.60				0.51		0.93
16. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล	1.20					0.49	0.39	0.37
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	1.20							3.27
18. นายอานันท์ ปันยารชุน								1.26
19. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์								0.84
20. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ								1.70
21. นายอรพงศ์ เทียนเงิน								0.31
รวม	20.59	13.50	2.66	2.18	1.70	1.79	1.81	53.98

หมายเหตุ: 1. การเปลี่ยนแปลงกรรมการและกรรมการชุดย่อย มีรายละเอียดปรากฏตามภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ  
 2. นายกานต์ ตระกูลฮุน และ ดร.ไพรินทร์ ชูโชติถาวรได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด  
 ในรอบปี 2563 จำนวนคนละ 2.37 ล้านบาท

สำหรับผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการ นั้น กรรมการ ธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของ ธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับการรักษาพยาบาลและการ ตรวจสอบสุขภาพเช่นเดียวกับที่ผู้บริหารของธนาคารในระดับผู้ช่วย ผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ และธนาคารได้จัดให้มีรถประจำ ตำแหน่งสำหรับนายกกรรมการ ทั้งนี้ ในปี 2563 มีกรรมการที่

ไม่ใช่ผู้บริหารได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ และการประกันชีวิต) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 0.75 ล้านบาท

ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2563 แสดงไว้ในตารางที่ 5

### ตารางที่ 5 การเข้าประชุมของกรรมการรายบุคคลในปี 2563

หน่วย : ครั้ง (การเข้าประชุม/ จำนวนการประชุม)

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม							
		คณะกรรมการธนาคาร	กรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา ค้ำตอบแทน และบริษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการเทคโนโลยี	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	การประชุมผู้ถือหุ้น
1. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	นายกกรรมการ และประธานกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม	14/15						5/5	1/1
2. นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ	15/15		14/14					1/1
3. นายกานต์ ตระกูลสุน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ สรรหา ค้ำตอบแทน และบริษัทภิบาล และกรรมการบริหาร	14/15	30/31		16/16				1/1
4. นายเกริก วณิกกุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ กำกับความเสี่ยง	15/15				13/13			1/1
5. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ เทคโนโลยี และกรรมการกรรมการ สรรหา ค้ำตอบแทน และบริษัทภิบาล	14/15			3/4		17/17		1/1
6. พล.อ.อ. สติത്യพงษ์ สุขวิมล	กรรมการ และกรรมการกิจกรรม เพื่อสังคม	13/15			10/12			2/2	1/1
7. พ.ต.อ. ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม	กรรมการ และกรรมการกิจกรรม เพื่อสังคม	12/15						4/5	1/1
8. ดร. พสุ เดชะรินทร์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	15/15		13/14		13/13			1/1
9. นายวีระวงศ์ จิตต์มีตรภาพ	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค้ำตอบแทน และบริษัทภิบาล	15/15			16/16				1/1
10. นายประภาศ คงเอียด	กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	15/15				3/4		3/3	1/1

หน่วย : ครั้ง (การเข้าประชุม/ จำนวนการประชุม)

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม							
		คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และบริษัท ภิบาล	คณะกรรมการ กำกับความ เสี่ยง	คณะกรรมการ เทคโนโลยี	คณะกรรมการ กิจกรรม เพื่อสังคม	การ ประชุม ผู้ถือหุ้น
11. นายชาวลิต เอกบุตร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	15/15		4/4		9/9			1/1
12. ดร. ลักขณา ลีละยุทธโยธิน	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร	15/15	30/31						1/1
13. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และ กรรมการเทคโนโลยี	15/15	31/31				15/17		1/1
14. นางสาวจริพร จารุกรสกุล	กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี และ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	15/15					15/16	5/5	1/1
15. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กำกับความเสี่ยง และกรรมการ เทคโนโลยี	15/15	31/31			11/13	16/17		1/1
16. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	13/14		12/12					1/1
17. นายจักรกฤษฏ์ พาราพันธกุล	กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บริษัทภิบาล	12/12	23/24		12/12				1/1

หมายเหตุ การเปลี่ยนแปลงกรรมการและกรรมการชุดย่อย มีรายละเอียดปรากฏตามภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ



#### • การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการประเมินความเสี่ยงของระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี 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 ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการกำหนดนโยบายการสรรหาและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคาร ในการแต่งตั้งกรรมการตัวแทนและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร รวมถึงปกป้องสิทธิและรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคารด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร รวมถึงสอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความถูกต้อง และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใสและเพื่อ

ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับเกณฑ์ของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

สำหรับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควบคุมติดตาม และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามข้อกำหนดของธนาคารและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นคณะกรรมการในระดับฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กลั่นกรอง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ความเห็นชอบก่อนจะเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ โดยนโยบายดังกล่าวจะต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถครอบคลุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### • การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการ ดังต่อไปนี้

○ มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

○ การจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้ธนาคารผ่านเลขานุการบริษัทเป็นประจำทุกปี และแจ้งให้ธนาคารทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการดำรงตำแหน่งในนิติบุคคลอื่น หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้) ที่มีนัยสำคัญ ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าวและจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไปยังนายกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ธนาคารได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ

- การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน
  - จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการรั่วข้อมูลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
  - กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน 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 ธรรมเนียมจารีตประเพณี
  - ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกร้องผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรง และทางอ้อม กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการพิจารณาอนุมัติที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

## • การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน 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 โดยเริ่มจากการสร้างความตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับชั้น ทั้งโดยการเผยแพร่นโยบายตลอดจนระเบียบปฏิบัติของเรื่องสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ของธนาคาร การฝึกอบรมเฉพาะเรื่อง เช่น จรรยาบรรณ การบริหารความเสี่ยง การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งพนักงานที่เข้าทำงานใหม่จะต้องอบรมเรื่องดังกล่าว และพนักงานทุกคนจะต้องทบทวนโดยเข้าอบรมทุกปี สำหรับงานที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารธนาคารได้มอบหมายผู้บริหารรับผิดชอบงานในแต่ละด้านเพื่อดูแลและสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผู้บริหารงาน

ตรวจสอบ ผู้บริหารงานกฎหมาย ผู้บริหารงานกำกับและควบคุม ผู้บริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล เลขานุการบริษัท รวมถึงเลขานุการของคณะกรรมการชด้อย ซึ่งในการดำเนินงานดังกล่าวจะต้องมีการถ่ายทอดนโยบายและปรึกษาหารือแนวทางปฏิบัติกับฝ่ายงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแลเรื่องการทำกับดูแลกิจการผ่านการรายงานจากคณะกรรมการชด้อยในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง

**(ค) รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อยในรอบปีที่ผ่านมา**

- รายงานของคณะกรรมการบริหาร ได้แสดงอยู่ในหน้า 191
- รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 5
- รายงานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ได้แสดงอยู่ในหน้า 192
- รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แสดงอยู่ในหน้า 085
- รายงานคณะกรรมการเทคโนโลยี ได้แสดงอยู่ในหน้า 194
- รายงานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ได้แสดงอยู่ในหน้า 092

**ภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ**

**การเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อย ในรอบปี 2563**

1. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563
2. พลอากาศเอก สติตย์พงษ์ สุขวิมล ลาออกจากตำแหน่งคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล และเข้าดำรงตำแหน่งคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563
3. นายประภาศ คงเอียด ลาออกจากตำแหน่งคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และเข้าดำรงตำแหน่งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563
4. นายเชาวลิต เอกบุตร ลาออกจากตำแหน่งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และเข้าดำรงตำแหน่งคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563
5. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563

6. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2563

**การเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 – 18 กุมภาพันธ์ 2564**

1. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564
2. นายประภาศ คงเอียด ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564
3. นางสาวชุนหจิต สังข์ใหม่ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2564 และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564





# รายงานคณะกรรมการชดเชย รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารมีหน้าที่และบทบาทหลักในการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมายธุรกิจ ตลอดจนระเบียบของธนาคาร และมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ และสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคาร รวมทั้งมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการบริหารกิจการให้เป็นไปตามค่านิยมหลักของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ การลงทุน และการประกอบธุรกิจตามกรอบอำนาจที่ได้รับ

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

ในช่วงเวลาอันท้าทายของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่องในระยะ 4-5 ปีที่ผ่านมา อันเนื่องจากการปรับเปลี่ยนอย่างก้าวกระโดดด้านเทคโนโลยีดิจิทัล การเข้ามาแข่งขันในภาคการธนาคารของบริษัทเทคโนโลยีดิจิทัล พฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ตลอดจนภาวะความผันผวนทางเศรษฐกิจ ในปี 2563 ยังเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารในปี 2563 จึงได้ให้ความสำคัญและครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. การให้ความช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 คณะกรรมการบริหารได้พิจารณากลับกรอง เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณามาตรการช่วยเหลือ เยียวยา และฟื้นฟูสถานะทางการเงินของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวให้สามารถดำเนินต่อไปได้ โดยการให้ความช่วยเหลือทางการเงินหลากหลายรูปแบบและครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้าตามกรอบมาตรการช่วยเหลือและบรรเทาผลกระทบของลูกค้าหนีของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย

2. ยุทธศาสตร์ในการประกอบธุรกิจธนาคารและกลุ่มธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริหารได้พิจารณากลับกรอง เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแผนงานการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นวิกฤตเศรษฐกิจในปัจจุบัน โดยให้ความสำคัญด้านการ

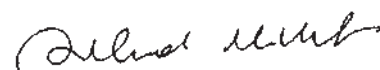
บริหารความเสี่ยงสินเชื่อและการควบคุมค่าใช้จ่าย โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด ควบคู่กับยุทธศาสตร์การปรับตัวทางธุรกิจที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยี ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารได้ทำงานร่วมกับคณะกรรมการเทคโนโลยีในการดำเนินงานด้าน Digital Bank ของธนาคาร

3. การสร้างความยั่งยืนองค์กร คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่กำกับดูแลงานด้านความยั่งยืนองค์กร โดยได้พิจารณากลับกรอง เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานโยบายความยั่งยืนเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของธนาคารอย่างคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ในปี 2563 ธนาคารได้สร้างแอปพลิเคชัน Robinhood เป็นแพลตฟอร์มการส่งอาหารที่มุ่งสร้างประโยชน์ให้แก่สังคม โดยทำให้การกำหนดค่าบริการเป็นไปอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมกับทุกฝ่าย

4. การพิจารณาอนุมัติตามขอเขตอำนาจและกลับกรอง เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเรื่องสินเชื่อ ซึ่งรวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขปัญหาและรับทราบสถานะของสินเชื่อรายใหญ่ พร้อมทั้งติดตามให้มีการรายงานผลกระทบต่อธุรกิจของลูกค้าจากสถานการณ์ต่าง ๆ อาทิ ความตกต่ำของเศรษฐกิจ ผลกระทบจากปัจจัยทางภูมิรัฐศาสตร์ สงครามการค้า สถานการณ์โรคระบาด และพัฒนาการด้านเทคโนโลยี เพื่อนำไปสู่การพิจารณาการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

5. การพิจารณาอนุมัติตามขอเขตอำนาจและกลับกรอง เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา เรื่องการเงินและการลงทุน ซึ่งรวมถึงผลประกอบการและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน เป้าหมายทางการเงิน แผนดำเนินงาน งบประมาณประจำปี รวมถึงการลงทุนและแนวทางการลงทุน ตลอดจนเรื่องอื่น ๆ ที่มีความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคารและธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ทั้งนี้ในปี 2563 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 31 ครั้ง



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร



## รายงานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

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

สำหรับปี 2563 ธนาคารให้ความสำคัญกับเรื่องนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรอย่างมาก โดยได้เพิ่มการประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อหารือในเรื่องนโยบายและกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลโดยเฉพาะ เพื่อให้การบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน โดยในปี 2563 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมรวม 16 ครั้ง (เป็นการประชุมเพื่อหารือนโยบายเรื่องทรัพยากรบุคคลโดยเฉพาะจำนวน 4 ครั้ง นับตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2563 เป็นต้นมา) ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญทั้งงานด้านกรรมการ บรรษัทภิบาล และทรัพยากรบุคคล ดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ให้สอดคล้องกับประกาศธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานสากล อาทิ Dow Jones Sustainability Indices, Corporate Governance Report of Thai Listed Company และ ASEAN CG Scorecard และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ รวมถึงกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) รวมถึงรายชื่อที่ได้รับการเสนอชื่อโดยกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น (หากมี) โดยคำนึงถึงองค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) ซึ่งได้แก่ คุณสมบัติและ

ความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และการศึกษา อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับขั้นตอนการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. พิจารณาและเสนอชื่อแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาค่าตอบแทนของนายกรรมการ กรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบและผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของธนาคาร สภาวะเศรษฐกิจโดยรวม รวมถึงการเทียบเคียงกับอุตสาหกรรม
5. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ รวมถึงนายกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้แบบฟอร์มการประเมินที่ได้รับการปรับปรุงจากแบบฟอร์มของที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. พิจารณาแนวทางการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยธนาคารได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบการมาประชุมด้วยตนเองและปฏิบัติตามแนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตามที่ทางราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารยังคงยึดหลักการให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

7. พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับกลยุทธ์และนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร อาทิ การพิจารณานโยบายทรัพยากรบุคคลเกี่ยวกับโครงการจากด้วยใจ ซึ่งเป็นโครงการสมัครใจลาออก โดยเปิดโอกาสให้พนักงานประจำที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดสมัครเข้าร่วมโครงการ โดยจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ยังพิจารณาและให้แนวทางการพัฒนาบุคลากรของธนาคารให้มีจำนวน ความรู้ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม
8. พิจารณาการปรับโครงสร้างองค์กรและการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มงานต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความเหมาะสม ความโปร่งใส และมีการถ่วงดุลอำนาจ รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงาน และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
9. พิจารณาการแต่งตั้งหมุนเวียนโยกย้ายผู้บริหารระดับสูง (Rotation) ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายเสริมสร้างขีดความสามารถของผู้บริหารในทุกกระดับ โดยแนวทางที่สำคัญแนวทางหนึ่งนอกจากการพัฒนาโดยการฝึกอบรม คือ การให้ผู้บริหารได้มีโอกาสหมุนเวียนไปปฏิบัติงานในด้านอื่น เพื่อเพิ่มพูนประสบการณ์และมีโอกาสในการเรียนรู้งานใหม่ ๆ ซึ่งทำให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
10. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนพิจารณาการไปดำรงตำแหน่งกรรมการหรือที่ปรึกษาในบริษัทอื่นในฐานะส่วนตัวของผู้บริหารระดับสูง
11. พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการปลูกฝังและพัฒนาวัฒนธรรมองค์กร
12. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่ตั้งไว้ รวมทั้งพิจารณาข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายค่าตอบแทน และแผนการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารดังกล่าว ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาจากความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงาน ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจโดยรวม รวมถึงได้เทียบเคียงกับอุตสาหกรรม
13. ดูแลและให้คำแนะนำการทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) ซึ่งเป็นกระบวนการสำคัญในการเตรียมสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญอันได้แก่ แผนสำหรับตำแหน่งงานสำคัญที่มีผลกระทบอย่างสูงหากขาด และตำแหน่งสำคัญในเชิงกลยุทธ์
14. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้มีอำนาจจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้ได้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่เหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบและลักษณะงาน รวมถึงค่าตอบแทนในตำแหน่งดังกล่าวมีความชัดเจน โปร่งใส และสอดคล้องกับความเสี่ยง หน้าที่ ความรับผิดชอบ และลักษณะงาน



นายกานต์ ทรกุลสุณ

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบสสชกบิบาล

## รายงานคณะกรรมการ เทคโนโลยี

คณะกรรมการเทคโนโลยี มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลทิศทาง ภาพรวมการให้บริการด้านเทคโนโลยีที่มีสถาปัตยกรรมทางเทคโนโลยีที่แข็งแกร่ง และการใช้ข้อมูลของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจในอนาคต ตลอดจนการมีธรรมาภิบาลที่ดี ความมั่นคง และความสามารถในการปรับเปลี่ยนบริการทางธุรกิจที่เหมาะสมจากการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่จะกลายมาเป็นตัวขับเคลื่อนที่สำคัญทางธุรกิจโดยเฉพาะในยุคดิจิทัล เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของธนาคาร คณะกรรมการเทคโนโลยีประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเชี่ยวชาญในด้านเทคโนโลยีและธุรกิจ ซึ่งปัจจุบันมีผู้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการเทคโนโลยี ดังนี้

1. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล  
ประธานกรรมการเทคโนโลยี
2. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร  
กรรมการเทคโนโลยี
3. นางสาว จรีพร จาตุกรสกุล  
กรรมการเทคโนโลยี
4. นาย อาทิตย์ นันทวิทยา  
กรรมการเทคโนโลยี
5. ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์  
กรรมการเทคโนโลยี

โดยมี นาย ตรีรัตน์ สุวรรณประทีป รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยี

สำหรับปี 2563 คณะกรรมการเทคโนโลยีมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 17 ครั้ง มากกว่าที่กำหนดไว้ตามกฎบัตรคณะกรรมการเทคโนโลยี (10 ครั้ง) เนื่องจากมีการพิจารณาหารือพิเศษในการกำกับดูแลเรื่อง Future Digital Banking Platform มีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ 2 ครั้ง ประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 1 ครั้ง และได้นำเสนอผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในบางประเด็น ซึ่งปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีที่แสดงในรายงานประจำปีฉบับนี้

### การดำเนินงานของคณะกรรมการเทคโนโลยี (เดือนมกราคม - ธันวาคม 2563)

ในช่วงทศวรรษที่ผ่านมา การดำเนินธุรกิจได้หันไปใช้รูปแบบดิจิทัลกันมากขึ้น การชำระเงินออนไลน์โดยธนาคารได้มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วเพื่อให้สอดคล้องกับรูปแบบการตลาดที่เปลี่ยนไป ซึ่งปีที่ผ่านมามีการใช้แพลตฟอร์มออนไลน์ มากขึ้นอย่างชัดเจน โดยเฉพาะอย่างยิ่งช่วงวิกฤติโรคระบาดโควิด-19 ที่การขยายตัวของการทำธุรกรรมออนไลน์มีอัตราก้าวกระโดดอันเกิดจากพฤติกรรมผู้บริโภคเปลี่ยนเข้าสู่รูปแบบดิจิทัลแทนการออกไปนอกบ้าน อาทิ การซื้อสินค้าออนไลน์ การสั่งอาหารออนไลน์ และการประชุมของบริษัทต่าง ๆ ซึ่งกลายมาเป็นวิถีปกติใหม่ (New normal) ทำให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารในรูปแบบดิจิทัล (Digital banking) และเทคโนโลยีที่รองรับการทำงานในรูปแบบใหม่จึงมีบทบาทสำคัญมากขึ้น

ธนาคารไทยพาณิชย์มีการปรับตัวและพัฒนาด้านเทคโนโลยีเพื่อตอบสนองต่อไลฟ์สไตล์ผู้บริโภคและภาคธุรกิจที่เปลี่ยนไปอย่างรวดเร็ว รวมถึงยังมุ่งเน้นการสร้างความแตกต่างในการดำเนินธุรกิจ เพื่อมอบสิ่งที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าของธนาคาร ตลอดจนผู้ถือหุ้น และพนักงาน

โดยคณะกรรมการเทคโนโลยีได้ดำเนินงาน โดยมีหน้าที่กำกับดูแลธรรมาภิบาลในการดำเนินการด้านเทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจของคณะกรรมการและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยมุ่งเน้นเรื่องการให้บริการด้านดิจิทัล แบงก์กิ้ง ที่ครอบคลุมด้านสถาปัตยกรรม แพลตฟอร์ม ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และโมเดลการดำเนินงาน เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกรรมการเงินและวิถีชีวิตของลูกค้าแบบใหม่ในระดับเพิ่มทวีคูณ อีกทั้งมีการกำกับดูแลด้านข้อมูล การควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและความปลอดภัยด้านไซเบอร์ การดำเนินงานให้มีวงจรการบริหารงานคุณภาพ (Plan-Do-Check-Act) ตลอดจนการยกระดับทักษะ (Upskilling) และพัฒนาทักษะ (Reskilling) ความสามารถของบุคลากรด้านเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีเพื่อรองรับการเติบโตด้านดิจิทัลแพลตฟอร์มของธนาคาร ซึ่งเป็นพื้นฐานในการทำธุรกิจในยุคดิจิทัลแบบวิถีปกติใหม่

นอกจากนี้ คณะกรรมการเทคโนโลยีมีการกำกับดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานตามพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security Act) ซึ่งประกาศใช้เมื่อเดือนพฤษภาคม 2562 อีกทั้งมีการพิจารณาและกำกับดูแลพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act) ที่จะประกาศใช้ในปี 2564 เพื่อเตรียมความพร้อมด้านเทคโนโลยีและรองรับการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านเทคโนโลยีและการดำเนินงานของหน่วยงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data protection office)

คณะกรรมการเทคโนโลยีได้พิจารณาและทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องด้านเทคโนโลยี เพื่อให้ครอบคลุมและทันสมัยต่อเหตุการณ์ปัจจุบันก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงมีการพิจารณามาตรฐาน และกระบวนการด้านเทคโนโลยีอีกด้วย

คณะกรรมการเทคโนโลยีมุ่งเน้นการสร้างการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยี ที่ครอบคลุมความเสี่ยงในระดับต่าง ๆ ซึ่งสืบเนื่องจากการนำเทคโนโลยีมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงาน โดยได้จัดประชุมหารือร่วมกับคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นในการกำกับดูแลประเด็นเกี่ยวกับระบบงานด้านเทคโนโลยีของธนาคาร ตลอดจนหารือร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและยกระดับการทำงานของ Three lines of defense เพื่อให้เกิดการประสานงานร่วมกัน

ทั้งนี้ เนื่องจากเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และมีการนำเทคโนโลยีมาใช้งานอย่างกว้างขวาง คณะกรรมการเทคโนโลยีจึงให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูล และความรู้ด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ เพิ่มเติมแก่คณะกรรมการธนาคาร โดยในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการเทคโนโลยีได้จัดให้มีการสาธิตเทคโนโลยีการนำข้อมูล ของลูกค้ามาใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ และการนำปัญญาประดิษฐ์ และ Machine learning มาให้บริการแบบอัตโนมัติเต็มรูปแบบ



(ดร. นวศักดิ์ กอนันตกุล)

ประธานกรรมการเทคโนโลยี

# การควบคุมภายใน และรายงานระหว่างกัน

## การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ภายใต้สภาพแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน ส่งผลให้สถาบันการเงินต้องเผชิญกับความท้าทายในการดำเนินธุรกิจหลายด้าน ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายใน ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องตามมาตรฐานสากลทั้งการปฏิบัติงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งธนาคารมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและการควบคุมภายในที่ดี โดยกลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลการตรวจสอบจะถูกรายงานแก่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายจัดการได้กำหนดให้การควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปตามกรอบการควบคุมภายในของ COSO 2013 (The Committee of Sponsoring Organization of Treadway Commission) โดยมีกลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (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

ธนาคารมีความมุ่งมั่นให้หน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยพนักงานทุกระดับต้องยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรมและโปร่งใส ธนาคารตระหนักเป็นอย่างดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างยั่งยืน ทั้งในด้านความ

มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ

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

ฝ่ายบริหารในฐานะผู้กำกับดูแลต่อจากคณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อสร้างระบบงานเชิงป้องกันในการดำเนินธุรกิจ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยง ดังนี้

#### 1.1) การสร้างวัฒนธรรมการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง

- มีการกำหนดหลักสูตรพื้นฐานภาคบังคับ ให้พนักงานทุกระดับเรียนในรูปแบบ E-learning เป็นประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง เข้าใจในผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานที่ต้องปฏิบัติ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการสื่อสารจากผู้บริหารระดับสูงผ่านทางวิดีโอ เพื่อรณรงค์เรื่องความตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง

- มีการกำหนดนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อส่งเสริมและผลักดันแนวทาง “ความรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมที่ดีตามโมเดลสามด้าน (Three Lines Model)” ซึ่งเป็นแนวทางที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลและเป็นสิ่งที่หน่วยงานทางการเงินมุ่งเน้นมาโดยตลอด โดยธนาคารส่งเสริมและผลักดันให้ผู้ปฏิบัติงานและหัวหน้างานในแต่ละหน่วยงาน (First Line) หน่วยงานสนับสนุน (Second Line) และหน่วยงานตรวจสอบ (Third Line) ประยุกต์ใช้แนวทางดังกล่าวในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง จนถึงการควบคุม ติดตามและประเมินผล ซึ่งผู้ทำหน้าที่เป็น First Line ถือว่าเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญ



ที่สุดที่ทำให้แนวทางดังกล่าวประสบความสำเร็จและมีประสิทธิภาพ ธนาคารเสริมสร้างความตระหนักรู้ในหลากหลายรูปแบบ เช่น สื่อสารกับพนักงาน จัดประชุมเชิงปฏิบัติการ เพื่อนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติจริง

- มีการผลักดันอย่างเป็นรูปธรรมให้มีการดำเนินงานที่สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินในเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งธนาคารได้กำหนดนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และมีมาตรการในการผลักดันการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการก่อนการขาย ระหว่างการขาย และบริการหลังการขาย ผลิตภัณฑ์ โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ร่วมกันผลักดันและกำหนดผู้รับผิดชอบสำหรับการดูแลการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีบทลงโทษเมื่อพนักงานปฏิบัติไม่เหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพการดำเนินงานสูงสุด ธนาคารมีการประเมินคุณภาพบริการแบบลูกค้าจำลอง (Mystery Shopping) อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับการบริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม และนอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (KPI & Incentive) ที่ผลักดันให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีวิธีการสนับสนุนหรือจูงใจ การกำหนดตัวชี้วัดหรือประเมินผลงาน และวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน โดยมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อทุกการกระทำตามนโยบายธนาคาร

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารยังคงนำนโยบายครบวงจรของขวัญ มาใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีแนวทางที่เหมาะสมในการรับ-ให้ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง การเข้าร่วมประชุม สัมมนา ดูงาน หรือผลประโยชน์อื่น ๆ โดยกำชับให้ทุกคนยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

### 1.2) ระบบการรับข้อร้องเรียน

ธนาคารมีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle-blower) หลากหลายช่องทางสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เพื่อแจ้งเบาะแสการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล คู่มือจรรยาบรรณการกำกับดูแล ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมายและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการกระทำทุจริต โดยสามารถร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์ (Whistle-blower hotline) ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) ทางระบบ Governance Risk Compliance (GRC) ผ่านอินเทอร์เน็ต ทางหนังสือส่งถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร หรือผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล โดยธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงานเมื่อได้

รับข้อร้องเรียนไว้อย่างชัดเจน ตั้งแต่การรวบรวมข้อเท็จจริงโดยทำเป็นความลับ การตั้งคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริง การตั้งคณะกรรมการสอบสวน การพิจารณาอนุมัติการลงโทษ รวมไปถึงการรายงานผลข้อร้องเรียน ซึ่งจะมีการรายงานผลและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส อีกทั้งยังสามารถส่งข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาไปยังประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร (ceo@scb.co.th) ซึ่งระบบดังกล่าวช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานและผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยุติธรรม รับผิดชอบ สามารถตรวจสอบได้และได้รับความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในส่วนของข้อร้องเรียนจากภายนอก ธนาคารได้รวบรวมและวิเคราะห์ข้อร้องเรียนจากทุกช่องทาง โดยนำข้อมูลจากข้อร้องเรียนดังกล่าวมาวิเคราะห์ในเชิงลึกถึงสาเหตุที่แท้จริงเพื่อหาแนวทางแก้ไขปรับปรุง

ในปี 2563 การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (โควิด-19) ทำให้ธนาคารมีการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานครั้งใหญ่ ซึ่งธนาคารมีการเตรียมความพร้อมและปรับตัวรับกับสถานการณ์ได้เป็นอย่างดี เช่น มีการจัดทำ Business Continuity Plan and Strategy: Work from home และการทำงานจากหลายสำนักงาน และสื่อสารกับพนักงานและบุคคลภายนอกให้มีความรู้ความเข้าใจในแนวทางปฏิบัติ มีการใช้ VPN เพื่อให้สามารถใช้งานแบบรีโมท และรองรับการเข้าถึงระบบงานของธนาคารที่มีความซับซ้อน โดยไม่เกิดข้อมูลรั่วไหลในระหว่างที่พนักงานปฏิบัติงานที่บ้าน เป็นต้น

## 2 การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงที่เข้มแข็ง และมีกลไกสำหรับสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับขององค์กรตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ รวมทั้งตระหนักถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทาง การ ระเบียบ รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจขององค์กร คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม และมีการประเมินความเสี่ยงในทุกระดับ สำหรับความเสี่ยงในระดับองค์กรจะมีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบผ่านคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของธนาคาร และความเสี่ยงในการปฏิบัติงานจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้บริหารที่

รับผิดชอบการปฏิบัติงานนั้น ๆ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญซึ่งมีบทบาทหน้าที่หลักในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวไปแล้วในข้างต้น ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน เป็นต้น

ในการพิจารณาเรื่องการบริหารความเสี่ยง ธนาคารนำปัจจัยในการเกิดโอกาสที่จะเกิดทุจริต หรือความผิดพลาดจากการดำเนินงาน อีกทั้งพิจารณาถึงผลกระทบโดยตรงและโดยอ้อมที่มีหรืออาจมีผลต่อธนาคาร โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ รวมถึงการรายงานต่อฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง 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) สำหรับการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้นกับทุกหน่วยงานของธนาคาร และรวมถึงการอธิบายถึงความสำคัญในการประเมินและทดสอบเครื่องมือควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงให้กับธนาคารมากที่สุด

ธนาคารมีการพิจารณาปัจจัยภายนอกต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ในภาพใหญ่ของธนาคาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงจะมีการกำหนดแผนเพื่อสนับสนุนเป้าหมายหลักของธนาคารโดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนากระบวนการ

ประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่ครอบคลุมทุกความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านบุคคล ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ซึ่งกระบวนการนี้มีการทบทวนทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการดังกล่าวถูกนำมาใช้อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง มีการบริหาร ควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ในปี 2563 จากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (โควิด-19) ธนาคารได้มีการปรับเปลี่ยนการทำงานเป็นรูปแบบวิถีใหม่ (New Normal) ซึ่งธนาคารได้มีการระบุความเสี่ยงที่จะเกิดจากวิถีใหม่นี้ และมีการจัดทำระเบียบ E-process change เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกระบวนการปฏิบัติงานที่ปรับเปลี่ยนมาเป็นการทำงานในรูปแบบ E-process change พร้อมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการควบคุมที่เหมาะสม

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารได้ดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) ที่จะมีผลบังคับใช้ตามกฎหมายตั้งฉบับในปี 2564 นี้ โดยมีการให้ความรู้แก่พนักงานทุกคนผ่านการอบรมในรูปแบบ E-Learning (Mandatory course) ทั้งนี้เพื่อสร้างการตระหนักรู้ของพนักงานถึงความเข้าใจและความสำคัญ ในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ PDPA

### 3 การควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีการจัดทำนโยบายด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการควบคุมทั่วไปสำหรับระบบข้อมูล ครอบคลุมการดำเนินงานของศูนย์ข้อมูล รวมถึงเครือข่ายข้อมูล การพัฒนาและการทดสอบระบบ การบำรุงรักษา ระบบเทคโนโลยี การจัดซื้อและการจัดการด้านความปลอดภัยทั้งทางกายภาพและทางด้านเทคโนโลยี

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

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการเคารพและรักษาสิทธิของข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้า 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 รวมถึงแนวปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมของธนาคารโดยธนาคารได้จัดทำและทบทวนนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม กรอบการกำกับดูแลข้อมูล และนโยบายความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยของข้อมูล ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และระเบียบการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ระบุระดับความสำคัญของข้อมูลธนาคาร กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการดูแลข้อมูลลูกค้า ตลอดจนระบุอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องในการนำข้อมูลลูกค้าไปใช้ ปรับใช้เทคโนโลยีเสริมต่าง ๆ เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าเพื่อรับรองว่าการดำเนินงานด้านดังกล่าวมีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดระดับความลับของข้อมูล การเก็บรักษาและทำลายข้อมูล ตลอดจนควบคุมการเข้าถึงระบบงาน และการบริหารจัดการสิทธิของพนักงานให้เป็นปัจจุบัน

ธนาคารมุ่งพัฒนาศักยภาพของบุคลากรทุกระดับ โดยนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาเพิ่มประสิทธิภาพการพัฒนาพนักงาน สร้างการเรียนรู้ภายใต้แผนการพัฒนาที่ครอบคลุม สนับสนุนการหมุนเวียนงานภายในองค์กรเพื่อเสริมสร้างความรู้และทักษะใหม่ ๆ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาเพื่อสรรหาบุคลากรในการเข้าร่วมงานกับธนาคาร อีกทั้งเปิดโอกาสให้พนักงาน

ได้ฝึกฝนทักษะและประยุกต์ใช้ความรู้ความสามารถของตนในการสร้างสรรค์ประโยชน์แก่สังคมผ่านการร่วมโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร

ด้วยการดำเนินธุรกิจของธนาคารเกี่ยวข้องกับความร่วมมือกับคู่ธุรกิจจำนวนมาก ครอบคลุมงานจัดซื้อทั่วไป งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศ และงานด้านบริหารอาคาร เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้องและเป็นธรรม ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการกำหนดแนวทางการปฏิบัติของธุรกิจ โดยธนาคารได้ประกาศใช้จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติและสนับสนุนให้คู่ธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม

#### 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารมุ่งสร้างคุณค่าจากการลงทุนในโครงการ SCB Transformation ในช่วง 4 ปีที่ผ่านมา โดยมีการใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงิน อาทิ ปัญญาประดิษฐ์ บล็อกเชน นวัตกรรมไปโอเมทริกซ์ ตลอดจนสร้างระบบนิเวศทางการเงิน เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารให้มีประสิทธิภาพ พร้อมรับมือกับความท้าทายใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นทั่วโลก ทั้งจากเทคโนโลยีทางการเงิน สภาพแวดล้อมการค้าเงินที่เปลี่ยนแปลง และพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ตอบรับกระแสดิจิทัลอย่างรวดเร็ว ทำให้เกิดการสร้างนวัตกรรมใหม่ด้านการเงินในหลากหลายรูปแบบ อาทิ ธุรกิจฝาก-ถอน-โอนเงินออนไลน์ สินเชื่อออนไลน์ หรือเทคโนโลยีการลงทุนอัตโนมัติ และยังให้ความสำคัญกับการลงทุนเพื่ออนาคตที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี ควบคู่ไปกับการสร้างกรอบความคิดและยกระดับทักษะความสามารถด้านดิจิทัลผ่านวิถีการทำงานและการเรียนรู้รูปแบบใหม่ อีกทั้งธนาคารยังให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศในการทำธุรกรรมต่าง ๆ และเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลธนาคาร มั่นใจว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่ดี และได้รับทราบข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม

#### 4.1) ระบบสารสนเทศ

ธนาคารพัฒนาและยกระดับการกำกับดูแลข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่องให้มีความรัดกุม ครอบคลุมทั้งระบบงานและแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ธนาคารนำมาใช้ เพื่อเน้นย้ำถึงความรอบคอบและระมัดระวังในการรับมือกับภัยคุกคามใหม่ ๆ พร้อมทั้งป้องกันการละเมิดความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ธนาคารมีการทดสอบแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อหลีกเลี่ยงเหตุขัดข้องทางการบริการบนช่องทางสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มประสิทธิภาพการจัดเก็บข้อมูลบนระบบคลาวด์ให้มีความปลอดภัยเทียบเท่ากับการจัดเก็บข้อมูลบนพื้นที่ของธนาคารเอง ส่งผลให้สามารถเพิ่มความรวดเร็วในการดำเนินงาน รวมถึงช่วยลดต้นทุนในการดูแลรักษาเครือข่ายและระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร

#### 4.2) การสื่อสาร

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

### 5 ระบบติดตาม

ธนาคารมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถติดตามและประเมินผลได้อย่างครบถ้วนเหมาะสม และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้

#### 5.1) กลุ่มงานกำกับและควบคุม

กลุ่มงานกำกับและควบคุม มีหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ

#### 5.2) หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ซึ่งเป็นอิสระจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการติดตามการดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ ความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้ และการกั้นเงินสำรอง รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางการ

#### 5.3) กลุ่มงานตรวจสอบ

กลุ่มงานตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นทางการเป็นอิสระในการสร้างความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษา เพื่อให้กระบวนการทำงานภายในองค์กรมีการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งพิจารณาหาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหาที่เกิดขึ้นจากข้อสังเกตและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่พบจากการตรวจสอบ

โดยทั้ง 3 หน่วยงานจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อให้แน่ใจว่าปัญหาต่าง ๆ ได้รับการแก้ไข

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการหารือกับฝ่ายบริหารของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อเสนอแนะเพื่อพัฒนาการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร

## รายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการป้องกันไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบโดยกรรมการและพนักงาน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน แนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และดำเนินการด้วยความโปร่งใสและยุติธรรมหากเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้น

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารในประเด็นที่พิจารณาเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นแนวทางเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)

- ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคารที่อาจเกิดขึ้น และพัฒนานโยบายการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยกำหนดเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม ที่มุ่งเน้นป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทในกลุ่มที่ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน (บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน) เป็นการเฉพาะ นอกจากนี้ ธนาคารดำเนินการตามแนวนโยบายร่วม (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 และการกำหนดอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและมีสาระสำคัญในแต่ละธุรกรรม

### นโยบายหรือแนวโน้มนการกำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารอาจเกิดขึ้นโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่วไปซึ่งธนาคารมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจนและเหมาะสม

### การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลครอบคลุมถึงข้อมูลที่มีความอ่อนไหวต่อตลาด โดยมุ่งเน้นให้การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญเป็นไปอย่างทันการณ โปรงใส และเพียงพอ รวมทั้งห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งมีการรายงานข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบในทุกไตรมาส

ในปี 2563 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน



## เอกสารแนบที่แสดงบนเว็บไซต์

### เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท

### เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

### เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

### เอกสารแนบ 4

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

### เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



ท่านสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทเพิ่มเติมได้จากรายละเอียดในเอกสารแนบ  
ที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ [https://www.scb.co.th/th/investor-relations/  
financial-information.html#fs2563](https://www.scb.co.th/th/investor-relations/financial-information.html#fs2563)



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
ทะเบียนบริษัทเลขที่ 0107536000102  
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900  
โทรศัพท์ : +66-2544-1000  
www.scb.co.th |      SCB Thailand



# DIGITAL BANKING DIGITAL CULTURE

ธนาคารดิจิทัล องค์กรดิจิทัล



รายงานทางการเงินประจำปี 2563

แบบ 56-1 ONE REPORT





# สารบัญ

- 003 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
- 005 รายงานผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาต
- 013 งบการเงิน

# งบการเงิน

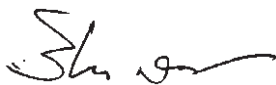
# รายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

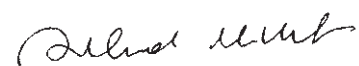
คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารจัดการให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างสมเหตุสมผลว่า ข้อมูลทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง น่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งสินทรัพย์ของธนาคาร และป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินงานที่ผิดปกติที่จะมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการกำกับดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวตามที่ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบดังที่แสดงอยู่ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เมื่อพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและขนาดของธุรกิจของธนาคารแล้ว คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสมที่จะสร้างความเชื่อมั่นได้ว่า งบการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งสะท้อนให้เห็นสถานะและผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ดังกล่าว มีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีความถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(ดร. วิชิต สุวงศ์ชัย)  
นายกกรรมการและ  
ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม



(นายอาทิตย์ นันทิกญา)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ  
ประธานกรรมการบริหาร

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1.2, 4.3.1, 5.1, 13 และ 14	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,270 พันล้านบาท และ 2,264 พันล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 69.2 และร้อยละ 69.0 ของสินทรัพย์รวม) โดยมีคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 137 พันล้านบาท และ 136 พันล้านบาทตามลำดับ</p> <p>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนดให้กลุ่มธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ กลุ่มธนาคารพัฒนาวิธีการและแบบจำลองในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเกี่ยวข้องกับการใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญของข้อสมมติและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่น ซึ่งอาจมีผลต่อการใช้วิจารณญาณและการประมาณการ</li> <li>• การทดสอบการออกแบบและ/หรือความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ และการตั้งคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กระบวนการดังกล่าวได้รวมแต่ไม่จำกัดเฉพาะการควบคุมที่สำคัญเกี่ยวกับการเลือกใช้เกณฑ์ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่น่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก และการปรับปรุงเชิงคุณภาพ รวมถึงการประมาณการเพิ่มเติม โดยผู้บริหาร (Management overlay)</li> </ul>

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1.2, 4.3.1, 5.1, 13 และ 14	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ผู้บริหารใช้วิจารณ์และการประมาณการที่สำคัญในเรื่องต่าง ๆ แต่ไม่จำกัดในเรื่องดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การเลือกใช้เกณฑ์ในการประเมินว่าเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่</li> <li>• การพัฒนาเทคนิคแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและตัวแปรที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา และขอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา</li> <li>• การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ</li> <li>• การปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) ได้รวมความเสี่ยงด้านเครดิตที่ระบุได้แต่ยังไม่ได้สะท้อนเข้าไปในแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในทิศทางและความเสี่ยงของสินเชื่อบางกลุ่ม และผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ท่ามกลางปัจจัยต่าง ๆ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การประเมินการควบคุมที่เฉพาะเจาะจงในการกำหนดว่าเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ รวมถึงการปรับปรุงที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการการช่วยเหลือทางการเงิน</li> <li>• การสุ่มตัวอย่างสินเชื่อเพื่อทดสอบการพิจารณาด้านเครดิตของลูกหนี้รายตัวขนาดใหญ่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ รวมถึงพิจารณารายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รวมแต่ไม่จำกัดเฉพาะความเหมาะสมของอันดับเครดิตภายใน และความถูกต้องของตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละราย ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ</li> <li>• ประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้นของกลุ่มธนาคารสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละประเภท เพื่อประเมินว่าเกณฑ์ดังกล่าวถูกนำไปใช้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารข้อกำหนดตาม TFRS 9 ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>

คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1.2, 4.3.1, 5.1, 13 และ 14	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ผลกระทบของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และมาตรการการช่วยเหลือทางการเงินที่ให้โดยกลุ่มธนาคารทำให้การประมาณการในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีความไม่แน่นอนสูงขึ้น</p> <p>มูลค่าตามบัญชีของคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความมีนัยสำคัญของการใช้วิจารณ์ญาณและการประมาณการตามที่กล่าวข้างต้น</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การใช้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าในการทดสอบข้อมูลที่สำคัญ ข้อสมมติ วิธีการแบบจำลอง และการคำนวณเชิงทฤษฎี เพื่อให้ได้มาซึ่งตัวแปรในแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของพอร์ต โพลี โอลูกหนี้ที่มีสาระสำคัญ ผู้เชี่ยวชาญได้ทดสอบความสมเหตุสมผลของปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการทดสอบ “Backtesting” และการประเมินวิธีการและข้อมูลที่ใช้โดยผู้บริหารในการกำหนดและประมาณการรายการปรับปรุงเชิงคุณภาพ รวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)</li> <li>การใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าทดสอบการกระทบยอดของข้อมูล รวมทั้งการกำหนดตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบนระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง</li> <li>การสุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบความถูกต้องของการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการปรับปรุงเชิงคุณภาพ</li> <li>การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1.1, 4.3.1, 4.13, 9, 10, 11 และ 29	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 419 พันล้านบาท และ 415 พันล้านบาท ตามลำดับ หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 79 พันล้านบาท และ 80 พันล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจัดเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 415 พันล้านบาท และ 413 พันล้านบาท ตามลำดับ หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจัดเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 79 พันล้านบาท และ 80 พันล้านบาท ตามลำดับ</p> <p>เครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 อาจมีความเสี่ยงที่จะแสดงราคาคลาดเคลื่อนไปในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากข้อมูลที่นำมาใช้ประกอบการพิจารณาไม่ได้มาจากราคาภายนอกที่แท้จริง หรือไม่สามรถสังเกตได้โดยง่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งมูลค่าประมาณการที่ดีที่สุด</p> <p>การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความซับซ้อนในการประเมินมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 และความมีนัยสำคัญของการใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินทั้งในเรื่องของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่า และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้</li> <li>• การสุ่มตัวอย่างเครื่องมือทางการเงินและทดสอบข้อมูลนำเข้าที่ใช้ในการกำหนดราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอกและทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในแบบจำลองการคำนวณราคา รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของราคาที่น่ามาใช้และข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และทดสอบการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินของกลุ่มธนาคารอย่างเป็นอิสระ ตลอดจนเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มธนาคารคำนวณได้</li> <li>• การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>



### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามิใช่สาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

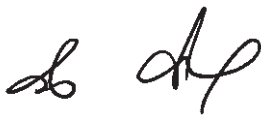
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปลักษณะความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้องหรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้ออกแบบไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(วิไล บูรณกิตติโสภณ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 3920

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

18 กุมภาพันธ์ 2564

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2563	2562	2563	2562
		(พันบาท)			
เงินสด		51,631,543	47,615,159	51,528,618	47,450,329
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	547,504,036	433,510,185	539,107,537	427,250,921
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	28,032,542	-	23,106,838	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	10	86,829,862	63,132,091	87,095,023	63,283,308
เงินลงทุนสุทธิ	11	311,795,715	312,065,032	312,059,270	310,504,994
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	12	-	78,148	24,659,612	6,727,117
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13, 14	2,130,308,123	2,002,460,863	2,125,942,032	1,998,168,736
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	16,136,334	16,641,789	15,917,594	16,393,154
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ		-	-	287,464	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18	40,308,637	40,776,524	38,642,255	39,910,623
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19	18,566,173	19,186,569	17,678,858	18,450,769
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	20	4,505,357	2,004,629	4,239,543	1,809,077
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21	42,765,197	26,275,330	40,177,545	22,498,024
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>3,278,383,519</b>	<b>2,963,746,319</b>	<b>3,280,442,189</b>	<b>2,952,447,052</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน


	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2563	2562	2563	2562
		(พันบาท)			
<b>หนี้สิน</b>					
เงินรับฝาก	22	2,420,455,426	2,159,425,196	2,429,779,524	2,156,488,855
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	198,491,004	145,844,197	198,359,503	145,870,962
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		10,266,910	11,796,217	10,266,680	11,794,548
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน		3,771	-	-	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	18,335	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	10	79,271,805	61,937,343	79,775,566	61,987,555
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	67,234,660	77,952,008	66,800,699	76,355,562
ประมาณการหนี้สิน	25	17,896,778	11,409,640	17,330,929	10,997,107
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	20	132,018	138,921	-	-
หนี้สินอื่น	26	72,802,099	94,377,991	68,385,233	91,008,290
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>2,866,554,471</b>	<b>2,562,899,848</b>	<b>2,870,698,134</b>	<b>2,554,502,879</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>				
ทุนเรือนหุ้น	30			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 3,582,725,897 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,827,259	35,827,351	35,827,259	35,827,351
หุ้นสามัญ 3,417,274,103 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,172,741	34,172,649	34,172,741	34,172,649
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 3,601,540 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	36,015	36,107	36,015	36,107
หุ้นสามัญ 3,395,590,658 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,955,907	33,955,815	33,955,907	33,955,815
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	14,085	14,121	14,085	14,121
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,110,106	11,110,070	11,110,106	11,110,070
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	31			
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	31	7,000,000	7,000,000	7,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		342,406,796	332,071,783	340,708,898
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		411,429,906	400,357,831	409,744,055
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		399,142	488,640	-
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>		<b>411,829,048</b>	<b>400,846,471</b>	<b>409,744,055</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>		<b>3,278,383,519</b>	<b>2,963,746,319</b>	<b>3,280,442,189</b>



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(423,251)	-	(423,251)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	21,921,022	-	5,432
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	2,993	(187,958)	17,937	-
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	-	3,287,789	-	-
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	20	84,650	(5,041,433)	84,650
		(335,608)	19,979,420	(320,664)
				4,345
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	178,859	-	178,859	-
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(29,895)	-	-	-
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ				
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	25	(1,779,674)	59,643	(1,731,587)
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	20	326,142	(11,929)	310,546
		(1,304,568)	47,714	(1,242,182)
				-
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		(1,640,176)	20,027,134	(1,562,846)
				4,345
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>25,353,516</b>	<b>60,278,037</b>	<b>26,212,509</b>	<b>75,453,850</b>
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	27,217,602	40,436,350	27,775,355	75,449,505
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(223,910)	(185,447)	-	-
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	25,574,896	60,299,779	26,212,509	75,453,850
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(221,380)	(21,742)	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	49	8.01	11.90	8.17
				22.20



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินรวม													
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น													
	บาท													
	จากการเปลี่ยนแปลง													
	กำไร (ขาดทุน)	กำไรเงิน	การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง	รวม	องค์ประกอบ	กำไรสะสม	ส่วนได้เสียที่	ส่วนได้เสียที่	ส่วนได้เสียที่				
	จากกำไร	จากกำไร	ในส่วนเกินทุน	ในส่วนเกินทุน	อื่นของส่วน	อื่นของส่วน	กำไรสะสม	ส่วนได้เสียที่	ส่วนได้เสียที่	ส่วนได้เสียที่				
	ที่ถือและชำระแล้ว	ที่ถือและชำระแล้ว	ที่ถือและชำระแล้ว	ที่ถือและชำระแล้ว	ที่ถือและชำระแล้ว	ที่ถือและชำระแล้ว	ที่ถือและชำระแล้ว	ที่ถือและชำระแล้ว	ที่ถือและชำระแล้ว	ที่ถือและชำระแล้ว				
หมายเหตุ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	รวม			
37,183	33,954,739	14,541	11,109,650	1,736,380	(345,268)	588,419	16,053,559	(2,364,511)	15,668,579	7,000,000	312,241,904	380,026,596	956,452	380,983,048
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,695,557)	(18,695,557)	-	(18,695,557)
(1,076)	1,076	(420)	420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,316)	(7,316)	(435)	(7,751)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,000
-	-	-	-	(18,068,789)	-	(3,196,882)	(5,340)	2,364,511	(18,906,500)	-	(2,359,171)	(21,265,671)	(517,635)	(21,783,306)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,456,350	40,456,350	(185,447)	40,250,903
-	-	-	-	17,391,713	(184,787)	2,608,463	-	-	19,815,389	-	48,040	19,863,429	163,705	20,027,134
-	-	-	-	17,391,713	(184,787)	2,608,463	-	-	19,815,389	-	40,484,390	60,299,779	(21,742)	60,278,037
-	-	-	-	-	-	-	(407,533)	-	(407,533)	-	407,533	-	-	-
36,107	33,955,815	14,121	11,110,070	1,059,304	(530,055)	-	15,640,686	-	16,169,935	7,000,000	332,071,783	400,357,831	488,640	400,846,471

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้







ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,788,021	59,349,085	33,931,696	93,241,763
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสกรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	10,171,344	6,063,727	9,707,606	5,756,554
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	49,907,274	-	49,555,821	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	-	39,465,944	-	39,492,005
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	1,566,315	209,811	1,566,315	146,326
ขาดทุนจากการซื้อขายอาคารและอุปกรณ์	241,220	-	241,220	-
ประมาณการหนี้สิน	4,035,725	1,582,425	3,536,049	1,775,749
กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,547)	(11,892)	(6,547)	(11,735)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	218,038	83,989	215,789	79,334
(กำไร) ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(1,013,599)	797,192	(1,013,599)	797,232
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	(11,410,464)	-	(11,140,091)	-
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ	-	19,810,689	-	20,283,328
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(1,702,713)	(5,382,879)	(1,735,906)	(4,741,734)
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(24,023,848)	-	(61,899,788)
ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	78,147	(30,756)	-	-
	85,872,761	97,913,487	84,858,353	94,919,034
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(96,898,918)	(99,401,545)	(96,589,727)	(90,633,039)
รายได้เงินปันผล	(155,445)	(627,337)	(2,352,087)	(2,217,863)
เงินสกรับดอกเบี้ย	107,140,204	137,119,241	106,763,134	125,714,196
เงินสกรับจ่ายดอกเบี้ย	(26,768,443)	(34,056,597)	(26,660,329)	(34,054,968)
เงินสกรับเงินปันผล	155,693	646,024	2,352,012	2,474,282
เงินสกรับจ่ายภาษีเงินได้	(20,660,020)	(11,224,200)	(20,015,139)	(8,500,374)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	48,685,832	90,369,073	48,356,217	87,701,268
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(114,012,703)	(69,058,619)	(111,827,788)	(65,105,374)
สินทรัพย์อนุพันธ์	(18,397,660)	(47,502,011)	(18,531,538)	(46,213,750)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	18,116,200	(14,132,432)	20,934,013	(14,022,028)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(167,327,124)	(26,944,943)	(166,892,133)	(26,570,890)
ทรัพย์สินรอการขาย	7,226,425	10,009,782	7,226,425	10,159,119
สินทรัพย์อื่น	(16,956,312)	(5,967,349)	(18,141,553)	(2,386,526)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย


## งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	261,030,230	(205,355)	273,290,669	(447,210)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,646,807	3,315,580	52,488,541	271,798
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,529,307)	(2,147,926)	(1,527,868)	(2,148,335)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(14,564)	-	-	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	17,191	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	17,178,497	25,967,327	17,632,046	25,586,308
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(12,653,133)	(34,490,687)	(11,490,646)	(34,564,020)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	8,367,474	-	-
หนี้สินอื่น	(13,041,593)	36,208,076	(13,087,494)	29,926,870
<b>เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>60,951,595</b>	<b>(26,194,819)</b>	<b>78,428,891</b>	<b>(37,812,770)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายในการซื้อเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(424,564,645)	-	(424,560,152)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(289,452,773)	-	(289,452,773)
เงินสดรับจากการขายเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	393,056,095	-	393,056,095	-
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	250,943,397	-	270,714,376
เงินสดจ่ายในการซื้อเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย	(554,756)	-	(545,178)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(593,002)	-	(593,002)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย	1,053,903	-	1,053,903	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	10,973,407	-	3,112,997
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(2,323,366)	-	(2,318,648)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	54,939	-	54,939
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(18,292,500)	(348,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	12.2	74,440,000	351,665	74,440,000
เงินสดรับจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย	28,612	77,319	28,612	77,319
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(902,014)	(1,426,230)	(756,952)	(1,330,329)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	59,824	169,842	39,105	10,070
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,120,464)	(6,018,224)	(2,793,392)	(5,510,971)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	56,899	-	56,899
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(34,943,445)</b>	<b>36,902,208</b>	<b>(52,418,794)</b>	<b>48,912,877</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากการออกตราสารหนี้ระยะยาว	192,025	32,459,840	192,025	32,459,840
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(3,051,982)	(23,872,875)	(3,051,982)	(23,872,875)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	7,270	116,203	7,270	116,203
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(89,864)	(80,755)	(89,864)	(80,755)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(20,000)	-	(20,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(3,038,045)	-	(2,861,031)	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	32	(16,146,163)	(16,146,163)	(18,695,557)
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยที่จัดตั้งขึ้นใหม่	132,000	72,000	-	-
<b>เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(21,994,759)</b>	<b>(10,021,144)</b>	<b>(21,949,745)</b>	<b>(10,093,144)</b>
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	2,993	(187,958)	17,937	-
<b>เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>4,016,384</b>	<b>498,287</b>	<b>4,078,289</b>	<b>1,006,963</b>
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	47,615,159	47,116,872	47,450,329	46,443,366
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>51,631,543</b>	<b>47,615,159</b>	<b>51,528,618</b>	<b>47,450,329</b>



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	สารบัญ	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	23
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	23
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	27
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	42
5	การบริหารความเสี่ยง	93
6	การดำรงเงินกองทุน	119
7	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	124
8	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	128
9	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	129
10	อนุพันธ์	129
11	เงินลงทุนสุทธิ	134
12	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	138
13	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	142
14	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	150
15	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	155
16	การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์	158
17	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	159
18	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	161
19	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	165
20	ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	167
21	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	174
22	เงินรับฝาก	175
23	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	176
24	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	177
25	ประมาณการหนี้สิน	178
26	หนี้สินอื่น	182
27	เงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิเล็กทรอนิกส์	183
28	การหักลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	184
29	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	185
30	ทุนเรือนหุ้น	191

**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

หมายเหตุ	สารบัญ	หน้า
31	สำรอง	191
32	เงินปันผล	193
33	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	193
34	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	194
35	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	194
36	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	197
37	สัญญาเช่า	198
38	ส่วนงานดำเนินงาน	199
39	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	202
40	รายได้ดอกเบี้ย	205
41	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	206
42	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	207
43	กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	207
44	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	208
45	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	208
46	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	209
47	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	210
48	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน	210
49	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	211
50	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	211



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564

## 1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารได้รับพระบรมราชานุญาตให้ก่อตั้งเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2519

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านสำนักงานใหญ่และเครือข่ายสาขาทั้งในประเทศไทย สาขาในประเทศสิงคโปร์ฮ่องกง ลาว เวียดนาม จีน และหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทย่อยในประเทศไทย สิงคโปร์ กัมพูชา และพม่า รายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 12

## 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

### 2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี กฏระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องและได้แสดงรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน*

ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง *เครื่องมือทางการเงิน* (IFRS 9) รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง *สัญญาเช่า* (IFRS 16) เป็นครั้งแรกซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

นโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินเป็นนโยบายเดียวกันกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่
- (2) การปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2563 ลงวันที่ 24 มีนาคม 2563 เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งเพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดการเงิน และ
- (3) การปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส. (23) ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส. (01) ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19

ตามหนังสือเวียนเกี่ยวกับโควิด-19 ที่เกี่ยวข้อง ธปท. ได้ออกมาตรการเพื่อสนับสนุนให้สถาบันการเงินเร่งดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ (ทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) และ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา) นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ออกมาตรการผ่อนปรนกับสถาบันการเงินในการจัดชั้นลูกหนี้ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สามารถจัดชั้นเป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ ชั้นที่ 1 ได้ทันที หากธนาคารเชื่อว่าลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ได้
- ลูกหนี้ที่เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารสามารถจัดชั้นให้เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ ชั้นที่ 1 ได้ทันที หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้เป็นระยะเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดติดต่อกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในระหว่างปีรัฐบาลไทยและรพท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมซึ่งมีจุดประสงค์เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้และกลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และสถานการณ์เศรษฐกิจไทย โดยมาตรการช่วยเหลือที่มีสาระสำคัญรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงมาตรการต่อไปนี้

- พักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 3 - 6 เดือน
- ปรับลดอัตราชำระคืนขั้นต่ำให้แก่สินเชื่อบัตรเครดิต
- ให้สินเชื่อตามโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) ผ่าน รพท. และธนาคารออมสิน
- ปรับลดเพดานดอกเบี้ยเป็นการทั่วไปร้อยละ 2 - 4 ต่อปีสำหรับสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ร้อยละ 18 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความช่วยเหลือทางการเงินซึ่งครอบคลุมหลายกลุ่มลูกค้าและธุรกิจ

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

### 2.2 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนอของงบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

### 2.3 การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อ การปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

#### 2.3.1 การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อ จำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุข้อ 2.1	การปฏิบัติตามมาตรการในหนังสือเวียนเกี่ยวกับ โควิด-19 ของรพท. เรื่องมาตรการผ่อนปรนในการจัดชั้นลูกหนี้ โดยลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สามารถจัดชั้นเป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ ชั้นที่ 1 ได้ทันที หากธนาคารเชื่อว่าลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ได้
หมายเหตุข้อ 4.3.1.5, 5.1 และ 14	การพิจารณาเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินว่ามี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจมหภาคมาประกอบการคำนวณ รวมถึงการใช้วิจารณ์ญาณของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาร่วมกับข้อมูลที่ได้รับจากทั้งภายในและภายนอก
หมายเหตุข้อ 9, 10, 11 และ 29	การพิจารณาเกณฑ์ที่ใช้ในการเลือกวิธีการวัดมูลค่าที่เหมาะสมที่สุดและเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

#### 2.3.2 ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4.3.1.5, 5.1 และ 14	การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน: การกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ในแบบจำลอง และการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) รวมถึงข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้
หมายเหตุข้อ 9, 10, 11 และ 29	การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กล่าวถึงในหมายเหตุข้อ 2 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) เป็นครั้งแรก

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	กำไรสะสม	องค์ประกอบอื่น ของส่วน ของเจ้าของ	กำไรสะสม	องค์ประกอบอื่น ของส่วน ของเจ้าของ
	(ล้านบาท)			
<b>ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี</b>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 - ตามที่รายงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) เนื่องจาก	332,072	16,170	329,692	16,136
การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน				
กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน				
การจัดประเภทเครื่องมือทางการเงิน	3.1.1	634	1,681	631
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน	3.1.2	(113)	15	-
อนุพันธ์	3.1.3	(162)	-	(162)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		(85)	(340)	(340)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่		<u>332,346</u>	<u>17,526</u>	<u>330,067</u>
			<u>17,526</u>	<u>17,495</u>

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานเป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการตัดรายการก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นธนาคารและบริษัทย่อยไม่ปรับปรุงข้อมูลที่น่าเสนอของปี 2562 และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยาม การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยรายละเอียดของนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย****หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563***3.1.1 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน*

TFRS 9 กำหนดการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและ ธุรกิจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยอาจเลือกกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้เมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ TFRS 9 ยกเลิกการจัดประเภทเงินลงทุนเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเดิมตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและการจัดประเภทและการวัดมูลค่าใหม่ตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	การจัดประเภท		การจัดประเภท		งบการเงินรวม		วันที่ 1 มกราคม 2563
	รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ (ล้านบาท)	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ณ วันที่	
<b>สินทรัพย์</b>							
เงินสด	ราคาทุนตั้งจำหน่าย	ราคาทุนตั้งจำหน่าย	47,615	-	-	47,615	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	ราคาทุนตั้งจำหน่าย	ราคาทุนตั้งจำหน่าย	433,510	-	24	433,534	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน				33,978	-	34,739	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	22,072	-	22,072	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	4,550	-	4,550	
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	4,141	-	4,141	
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	-	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	24	-	24	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	31	-	424	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	-	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	3,160	-	3,528	

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	การจัดประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม	ค่าเพื่อลดขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
สินทรัพย์อนุพันธ์						
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	เกณฑ์คงค้าง	มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	63,132	-	-	65,672
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - เพื่อค้า	มูลค่าสุทธิธรรม	มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	84	-	-	152
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าสุทธิธรรม	มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	34,989	-	-	34,989
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - เพื่อค้า	เกณฑ์คงค้าง	มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	-	-	2,472
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - เพื่อค้า	มูลค่าสุทธิธรรม	มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	27,573	-	-	27,573
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน - เพื่อค้า	มูลค่าสุทธิธรรม	มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	482	-	-	482
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์ - เพื่อค้า	มูลค่าสุทธิธรรม	มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	4	-	-	4
เงินลงทุนสุทธิ			312,065	(33,978)	(3)	279,638
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	เพื่อค้า	-	22,072	(22,072)	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	เพื่อค้า	-	4,550	(4,550)	-	-
ตราสารทุนในความต้องการตลาดในประเทศ	เพื่อค้า	-	3,192	(3,192)	-	-
ตราสารทุนในความต้องการตลาดในประเทศ	เพื่อขาย	-	949	(949)	-	-
ตราสารทุนในความต้องการตลาดต่างประเทศ	เพื่อขาย	-	24	(24)	-	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	เงินลงทุนทั่วไป	-	31	(31)	-	-



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	การจัดประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม การจัดประเภท รายการใหม่ (ล้านบาท)	ค่าเพื่อลดขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
<b>หนี้สิน</b>						
เงินรับฝาก	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	2,159,425	-	-	2,159,425
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	145,844	-	-	145,844
หนี้เงินคงต้นเมื่อทวงถาม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	11,796	-	-	11,796
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	มูลค่าสุทธิธรรม	มูลค่าสุทธิธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	18	-	-	18
หนี้สินอนุพันธ์			<b>61,937</b>	-	-	<b>62,093</b>
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	เกณฑ์คงค้าง	มูลค่าสุทธิธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	63	-	-	48
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - เพื่อค้า	มูลค่าสุทธิธรรม	มูลค่าสุทธิธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	31,308	-	-	31,308
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	เกณฑ์คงค้าง	มูลค่าสุทธิธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	-	-	-	171
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - เพื่อค้า	มูลค่าสุทธิธรรม	มูลค่าสุทธิธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	30,297	-	-	30,297
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน - เพื่อค้า	มูลค่าสุทธิธรรม	มูลค่าสุทธิธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	265	-	-	265
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์ - เพื่อค้า	มูลค่าสุทธิธรรม	มูลค่าสุทธิธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	4	-	-	4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	77,952	-	-	80,424
				2,472	-	

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## ตำราบัญชีเงินต้นวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม				ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
	การจัดประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9	การจัดประเภท รายการใหม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
ประเภทการหนี้สิน	-	-	11,410	-	16,343
หนี้สินที่มีเงินได้รอดบัญชี	-	-	139	-	139
หนี้สินอื่น	ราคาทุนจัดจำหน่าย	ราคาทุนจัดจำหน่าย	94,379	(4)	94,375
<b>รวมหนี้สิน</b>			<b>2,562,900</b>	<b>2,624</b>	<b>2,570,457</b>
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>					
ทุนเรือนหุ้น	-	-	33,992	-	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	11,124	-	11,124
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	16,170	1,344	17,526
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	7,000	-	7,000
กำไรสะสมซึ่งไม่ได้จัดสรร	-	-	332,072	378	332,346
รวมส่วนของบริษัทย่อย	-	-	400,358	1,722	401,988
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	488	-	488
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>			<b>400,846</b>	<b>1,722</b>	<b>402,476</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			<b>2,963,746</b>	<b>4,346</b>	<b>2,972,933</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## ตำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				วันที่	มูลค่าที่	มูลค่าที่	มูลค่าที่	วันที่
	การจัดประเภท	รายการใหม่	การจัดประเภท	รายการใหม่					
	รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ตาม TFRS 9	รายการใหม่	รายการใหม่	31 ธันวาคม 2562	2562	2562	2562	1 มกราคม 2563
<b>สินทรัพย์</b>									
เงินสด	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	47,450	-	-	-	47,450
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	427,251	-	-	25	427,276
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน				32,140	-	761	-	-	32,901
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ			มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,040	-	-	-	-	22,040
ตราสารหนี้ภาคเอกชน			กำไรหรือขาดทุน	4,374	-	-	-	-	4,374
ตราสารทุนในความต้องการตลาดในประเทศ			กำไรหรือขาดทุน	2,520	-	-	-	-	2,520
ตราสารทุนในความต้องการตลาดต่างประเทศ			มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	23	-	-	-	-	23
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ			กำไรหรือขาดทุน	23	-	393	-	-	416
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ			มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,160	-	368	-	-	3,528



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	การจัดประเภท	การจัดประเภท	ณ วันที่	การจัดประเภท	ค่าเผื่อขาดทุน	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2562	รายการใหม่	31 ธันวาคม 2562	รายการใหม่	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1 มกราคม 2563
สินทรัพย์อ่อนพันธ						
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	เกณฑ์คงค้าง	รายการใหม่	63,283	-	-	65,823
- เพื่อการป้องกันความเสี่ยง			84	-	-	152
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม	ตาม TFRS 9	34,989	-	-	34,989
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	เกณฑ์คงค้าง		-	-	-	2,472
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม		27,573	-	-	27,573
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน - เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม		633	-	-	633
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์ - เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม		4	-	-	4
เงินลงทุนสุทธิ			310,505	(32,140)	(3)	279,916
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	เพื่อค้า		22,040	(22,040)	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	เพื่อค้า		4,374	(4,374)	-	-
ตราสารทุนในความต้องการคงตลาดในประเทศ	เพื่อค้า		1,592	(1,592)	-	-
ตราสารทุนในความต้องการคงตลาดในประเทศ	เพื่อขาย		928	(928)	-	-
ตราสารทุนในความต้องการคงตลาดต่างประเทศ	เพื่อขาย		23	(23)	-	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการคงตลาดในประเทศ	เงินลงทุนทั่วไป		23	(23)	-	-

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	การจัดประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		มูลค่าสุทธิ ตาม TFRS 9	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การวัดมูลค่าใหม่ (ด้านบวก)	ค่าเพื่อลดขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
				การจัดประเภท รายการใหม่	การวัดมูลค่าใหม่ (ด้านบวก)					
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องตลาดต่างประเทศ	เงินลงทุนทั่วไป	-	3,160	(3,160)	-	-	-	-	-	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	เดือขาย	มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	258,768	-	-	-	258,768	-	258,768	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	เดือขาย	มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,999	-	-	-	10,999	-	10,999	
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องตลาดในประเทศ	เงินลงทุนทั่วไป	มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	479	-	1,554	-	2,033	-	2,033	
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องตลาดต่างประเทศ	เงินลงทุนทั่วไป	มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4	-	-	-	4	-	4	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	ถือจนครบกำหนด	ราคาคูณตัดจำหน่าย	7,575	-	-	-	7,575	-	7,575	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ถือจนครบกำหนด	ราคาคูณตัดจำหน่าย	326	-	-	(1)	325	-	325	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	ถือจนครบกำหนด	ราคาคูณตัดจำหน่าย	214	-	-	(2)	212	-	212	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	6,727	-	-	-	6,727	-	6,727	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ราคาคูณตัดจำหน่าย	ราคาคูณตัดจำหน่าย	1,998,169	-	-	4,911	2,003,080	-	2,003,080	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	16,393	-	-	-	16,393	-	16,393	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	-	-	39,911	-	-	-	39,911	-	39,911	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	-	-	18,451	-	-	-	18,451	-	18,451	
สินทรัพย์ถักยืมเงิน ใ้รอตัดบัญชี	-	-	1,809	-	(431)	(3)	1,375	-	1,375	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	ราคาคูณตัดจำหน่าย	ราคาคูณตัดจำหน่าย	22,498	-	(78)	-	22,420	-	22,420	
<b>รวมสินทรัพย์</b>			<b>2,952,447</b>		<b>4,346</b>		<b>2,961,723</b>		<b>2,961,723</b>	

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	การจัดประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ รายการใหม่ (ล้านบาท)	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	
<b>หนี้สิน</b>						
เงินรับฝาก	ราคาคงเหลือต่อหน่วย	ราคาคงเหลือต่อหน่วย	2,156,489	-	2,156,489	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ราคาคงเหลือต่อหน่วย	ราคาคงเหลือต่อหน่วย	145,871	-	145,871	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ราคาคงเหลือต่อหน่วย	ราคาคงเหลือต่อหน่วย	11,794	-	11,794	
หนี้สินอนุพันธ์			61,988	156	62,144	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	เกณฑ์คงค้าง	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	63	(15)	48	
- เพื่อการป้องกันความเสี่ยง		กำไรหรือขาดทุน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	31,308	-	31,308	
		กำไรหรือขาดทุน				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	เกณฑ์คงค้าง	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	-	171	171	
- เพื่อการป้องกันความเสี่ยง		กำไรหรือขาดทุน				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	30,297	-	30,297	
		กำไรหรือขาดทุน				
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน - เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	316	-	316	
		กำไรหรือขาดทุน				
อนุพันธ์ทางการเงินด้าน โกลด์มินท์ - เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	4	-	4	
		กำไรหรือขาดทุน				

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
	การจัดประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9	การจัดประเภท รายการใหม่ รายการใหม่	การวัดมูลค่าใหม่ (ล้านบาท)	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	2,472	78,828
ประเภทการหนี้สิน	-	-	-	-	15,915
หนี้สินอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(4)	91,004
<b>รวมหนี้สิน</b>			<b>2,554,503</b>	<b>2,624</b>	<b>2,562,045</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
ทุนเรือนหุ้น	-	-	33,992	-	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	11,124	-	11,124
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	16,136	1,347	17,495
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	7,000	-	7,000
กำไรสะสมยังไม่ได้สรร	-	-	329,692	375	330,067
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			<b>397,944</b>	<b>1,722</b>	<b>399,678</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			<b>2,952,447</b>	<b>4,346</b>	<b>2,961,723</b>

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3.1.2 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ ตลอดจนตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้การพิจารณาการด้อยค่าดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออกและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินการด้อยค่าตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ส่งผลให้มีการวัดมูลค่าใหม่ และมีค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตเพิ่มขึ้น ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
		การวัดมูลค่าใหม่ (ล้านบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	157	(24)
เงินลงทุน	-	3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	114,272	(4,814)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2	3,777
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	24	1,156
อื่น ๆ	-	15
<b>รวม</b>	<b>114,455</b>	<b>113</b>
		<b>114,568</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การวัดมูลค่าใหม่ (ล้านบาท)	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	157	(25)	132
เงินลงทุน	-	3	3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	113,627	(4,911)	108,716
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	3,755	3,755
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	1,163	1,163
อื่น ๆ	-	15	15
<b>รวม</b>	<b>113,784</b>	<b>-</b>	<b>113,784</b>

## 3.1.3 อนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตาม TFRS 9 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทเป็นอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อคำนวณมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าใจเงื่อนไข ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ของการป้องกันความเสี่ยง กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง และวิธีการที่ใช้ในการประเมินความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินประสิทธิภาพเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่อง

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับก่อนไม่ได้กล่าวถึงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงและอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกรายการดังกล่าวตามนโยบายการบัญชีข้อ 4.3.2.5 - 4.3.2.6



**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

**3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า**

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคาระะว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (IAS 17) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (IFRIC 4) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified retrospective approach)

เดิมธนาคารและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ตาม IFRS 16 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ (Transaction price) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ในการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง ธนาคารและบริษัทย่อยได้เลือกใช้ข้อยกเว้นต่อไปนี้

- ไม่รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่อายุสัญญาเช่าสิ้นสุดภายใน 12 เดือน
- ใช้ข้อเท็จจริงที่ทราบภายหลังในการกำหนดอายุสัญญาเช่า
- ใช้อัตราคิดลดอัตราเดียวสำหรับกลุ่มสัญญาเช่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันอย่างสมเหตุสมผล
- พิจารณาตามการประเมินก่อนหน้าว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระหรือไม่ เพื่อเป็นทางเลือกในการทบทวนการค้ำค่า และ
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้

<b>ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม IFRS 16</b>	<b>งบการเงิน</b>	
	<b>งบการเงินรวม</b>	<b>เฉพาะธนาคาร</b>
	<b>(ล้านบาท)</b>	
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม 2563</b>		
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	4,365	4,046
หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น	4,365	4,046
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม (ร้อยละต่อปี)	2.0 - 5.3	2.0 - 3.1

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2.1 และ 3

##### 4.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) และส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

##### การรวมธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังธนาคารและบริษัทย่อย (ตามที่กล่าวไว้ในส่วนของบริษัทย่อย) ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา ซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ ถ้าไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิม และส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันซื้อธุรกิจ และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ ทุกวันที่รายงาน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษา กฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพและค่าที่ปรึกษาอื่น ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

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

#### การซื้อแบบทยอยซื้อ

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ธนาคารและบริษัทย่อยต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียของเงินลงทุนที่ ธนาคารและบริษัทย่อยถืออยู่ในผู้ถูกซื้อก่อนการรวมธุรกิจใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือ ขาดทุนที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน มูลค่าของส่วนได้เสียในผู้ถูกซื้อก่อนการรวมธุรกิจที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์เดียวกันเสมือนว่าได้ขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป

#### การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการ ดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงิน รวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมา รวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันใน ส่วนของเจ้าของ รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อ ดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นปีของงบการเงิน เปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่ การควบคุมสิ้นสุด

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### *บริษัทย่อย*

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้น ทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

#### *ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม*

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารและบริษัทย่อยที่ไม่ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ

#### *การสูญเสียการควบคุม*

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

#### *ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย*

ส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึบบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย วิธีส่วนได้เสียจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อย จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ หรือการควบคุมร่วม

#### การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการค้ำค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศและบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

## 4.2 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

## 4.3 เครื่องมือทางการเงิน

### 4.3.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

#### 4.3.1.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่รับรู้ ณ วันครบกำหนดชำระ

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องกับ การได้มาหรือการออกเครื่องมือทางการเงิน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

##### 4.3.1.2 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

###### การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้นจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์ทั้งหมด ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้นซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### การประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอ เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

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

การโอนสินทรัพย์ทางการเงินไปยังบุคคลที่สามที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการตัดรายการออกจากบัญชีจะไม่ถือเป็นการขายซึ่งสอดคล้องกับการรับรู้รายการสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

- “เงินสด” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินสดที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไปและต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขในการประเมินธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารและบริษัทย่อยถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไถ่เบียด) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการซื้อขายค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชีกำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

#### การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าในภายหลังและกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากถือไว้เพื่อค้า ถือเป็นอนุพันธ์หรือกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินอื่นวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์ค้ำประกันในรูปแบบหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกนำมาใช้สำหรับธุรกรรมการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ในอีกทอดหนึ่ง เป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

#### 4.3.1.3 การตัดรายการออกจากบัญชี

##### การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขาย โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สาม โดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอน ธุรกิจดังกล่าวบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืม โดยมีหลักประกันคล้ายกับการขาย โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

ในธุรกรรมที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้คงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินและคงการควบคุมเหนือสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงรับรู้สินทรัพย์ในฐานะที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าไปเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องซึ่งพิจารณาจากฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอน

บางธุรกรรม ธนาคารและบริษัทย่อยมีการคงไว้ซึ่งภาระผูกพันในการให้บริการแก่สินทรัพย์ที่โอน โดยได้รับค่าธรรมเนียม สินทรัพย์ที่โอนถูกตัดรายการออกจากบัญชีหากเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี สินทรัพย์หรือหนี้สินจะรับรู้ตามสัญญาการให้บริการ โดยจะรับรู้สินทรัพย์หากค่าธรรมเนียมการบริการมากกว่าที่จะชดเชยการให้บริการที่มีหรือรับรู้หนี้สินหากค่าธรรมเนียมที่ได้รับชดเชยไม่เพียงพอสำหรับการให้บริการ

#### การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่าย (รวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่ได้โอนไปหรือหนี้สินที่รับมา) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.3.1.4 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

##### การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่า กระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารและบริษัทย่อยวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงร่วมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญในกรณีดังกล่าว จะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

#### 4.3.1.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า
- สัญญาการค้าประกันทางการเงินที่ออก และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### *การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ สำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน การระงับหนี้เงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หรือการค้ำประกันทางการเงิน 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) อัตราดอกเบี้ย และดัชนีราคาที่อยู่อาศัย ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินนั้น

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อธนาคารและบริษัทย่อยในกรณีที่มีการผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินสดชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้แบบจำลองที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้คืน ข้อมูลการผัดผ่อนชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการ Management overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม ความเสี่ยงของแบบจำลองและปัจจัยอื่น ๆ

*การจัดชั้น (ดูหมายเหตุข้อ 2.1 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เข้ามาตรการให้ความช่วยเหลือ)*

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- **ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต**

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

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแบบสากลที่ระดับ “investment grade” ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ใช้ช้อยกเว้นเรื่องเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำกับเครื่องมือทางการเงินอื่น

- **ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต**

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิณัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของธนาคารและบริษัทย่อยและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตซึ่งรวมถึงข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต

สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เกณฑ์เชิงปริมาณ ได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า (การจัดอันดับที่ใช้เป็นการภายในของธนาคาร) หรือการลดลงของคะแนนพฤติกรรม หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึง ผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- **ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต**

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิคนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือเกิดการผิคนัดชำระหนี้ขึ้นหรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ โดยนิยามของการผิคนัดชำระหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย สอดคล้องกับคำนิยามที่ใช้เพื่อการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาปัจจัยตามเกณฑ์เชิงคุณภาพและเกณฑ์เชิงปริมาณ โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้แต่ไม่จำกัดจากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

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

ในการพิจารณาคุณภาพรายตัวของสินเชื่อขนาดใหญ่ที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะมีกระบวนการเพิ่มเติมโดยกลุ่มงานธุรกิจพิเศษซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้รวบรวมและนำเสนอข้อมูล ที่เห็นควรจัดชั้นเชิงคุณภาพและ/หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อคณะกรรมการคัดกรองคุณภาพหนี้เพื่อกลั่นกรองก่อนนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการสินเชื่อเพื่ออนุมัติการจัดชั้นและ/หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับสินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นกลุ่มสินเชื่อที่มีผู้กู้จำนวนมากที่มีลักษณะความเสี่ยงของสินเชื่อคล้ายคลึงกันจะถูกประเมินความเสี่ยงโดยการใช้ค่าสถิติผ่านแบบจำลองความเสี่ยงด้านคะแนนเครดิต โดยสินเชื่อรายย่อยจะถูกจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีการค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วัน หรือผู้กู้ถูกฟ้องล้มละลาย หรือผู้กู้หยุดดำเนินธุรกิจ หรือปิดกิจการ หรือการพิจารณาเชิงคุณภาพโดยผู้บริหาร

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

*การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้น (ดูหมายเหตุข้อ 2.1 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เข้ามาตราการให้ความช่วยเหลือ)*

เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

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

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากเกณฑ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ บัญชีดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขหรือมีผลการดำเนินงานเป็นไปตามที่ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดก่อนจึงจะโอนและจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข (ดูหมายเหตุข้อ 2.1 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เข้ามาตราการให้ความช่วยเหลือ)

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

สำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่จัดเป็นชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการตามข้อกำหนดในสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าและคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

#### สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยบัญชีที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายที่ครอบคลุมถึงสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้าประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้าประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้าประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จากค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญเมื่อได้รับการค้าประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้าประกันใน “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น”

#### *ค่าเพื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด*

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแปรผันกับมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### การแสดงรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยส่วนที่เบิกถอนและส่วนที่ยังไม่ได้เบิกถอน ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนของส่วนที่เบิกถอนแล้วโดยหักออกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น ในขณะที่ค่าเพื่อผลขาดทุนของส่วนที่ยังไม่ได้เบิกถอนแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน และ
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามมีการเปิดเผยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

#### การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายด้านเครดิตและการกลับรายการซื้อขายค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับสำรองที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ นั่น เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการซื้อขายด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการซื้อขายด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้านี้ ขาดทุนจากการซื้อขายด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.3.1.6 อนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

##### อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินตั้งแต่เริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิภาพในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

##### การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือ การป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือ ยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันที เป็นต้นไป

การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่ การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

#### การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในงวดเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือ การป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือ ยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันที เป็นต้นไป



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลา รายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

#### 4.3.1.7 ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

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

#### 4.3.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

##### การรับรู้เมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การซื้อและการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่ชำระราคา เครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ รวมทั้งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารทุน เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืมจะถูกรับรู้ในวันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นคู่สัญญาภายใต้ข้อกำหนดของตราสารทางการเงินนั้น

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.3.2.1 เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไปและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยธนาคารแยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินลงทุน และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่ซื้อมาโดยมีความตั้งใจที่จะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าซึ่งแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าในกำไรหรือขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยรับของหลักทรัพย์เพื่อค้าบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงเป็นส่วนหนึ่งของส่วนของผู้ถือหุ้นจนกว่าหลักทรัพย์นั้นมีการเปลี่ยนแปลงหรือขายไป

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคียบบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและที่ไม่ใช่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

ในกรณีที่หลักทรัพย์เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### *การค้ำค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย*

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำค่า ขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการค้ำค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

#### *การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน*

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนเพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

#### *การกลับรายการค้ำค่า*

ขาดทุนจากการค้ำค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้ำค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### *การจำหน่ายเงินลงทุน*

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

##### 4.3.2.2 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย ส่วนเงินเบิกเกินบัญชีในรายได้ที่มีหนังสือบอกกล่าวแจ้งไปและเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกตามสัญญา

##### 4.3.2.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นประมาณการส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดจากสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำได้ตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เกณฑ์ดังกล่าวกำหนดให้ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อแต่ละชั้นในอัตราที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับราคาสูงสุดของหลักทรัพย์ที่จะนำมาใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

นอกจากนั้นธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้ธนาคารต้องมีการสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะต้องรายงานผลของการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อยรายใหญ่ (Corporate loans) ธนาคารได้พิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจากประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมา ความสามารถในการสร้างกระแสเงินสดในอนาคต ปัจจัยเชิงคุณภาพอื่น ๆ และมูลค่าปัจจุบันที่ได้จากการขายหลักทรัพย์ในกรณีที่เกิดที่คาดว่าแหล่งที่มาของการชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักทรัพย์ สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ขนาดกลาง ขนาดย่อม และเงินให้สินเชื่อรายย่อย ธนาคารได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของสินเชื่อในการวิเคราะห์ทางสถิติของการเลื่อนชั้นของเงินให้สินเชื่อ (Migration analysis) เพื่อประมาณการการเสื่อมค่าของลูกหนี้และคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ธนาคารกันเงินสำรองเป็นกลุ่มหนี้ โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตของสินเชื่อแต่ละชั้น

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำปีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน หนี้สูญที่ได้รับคืนแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การตัดจ่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญนำไปลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชี สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือชักชวนความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี

#### 4.3.2.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

แนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหามีหลายวิธีคือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การลดยอดหนี้ การขายทรัพย์สินชำระหนี้ การโอนทรัพย์สินชำระหนี้หรือการแปลงหนี้เป็นทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อกำหนดส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อกำหนดมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้

การลดยอดหนี้ การขายทรัพย์สินชำระหนี้ การโอนทรัพย์สินชำระหนี้ หรือการแปลงหนี้เป็นทุนอาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ธนาคารบันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

สำหรับการ โอนสินทรัพย์ชำระหนี้ หรือการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ต้องไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย กำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันโอน ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง *การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา*

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงิน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินให้สินเชื่อ

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.3.2.5 อนุพันธ์

อนุพันธ์มีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

อนุพันธ์เพื่อค่าจะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged item) ดังนี้

- กรณีรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงด้วยมูลค่ายุติธรรม อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม
- กรณีรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.3.2.6 การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่นำอนุพันธ์มาใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสดังเกิดขึ้นก่อนข้างสูงซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของเจ้าของ และจะถูกจัดประเภทจากส่วนของเจ้าของเป็นกำไรหรือขาดทุนอย่างสม่ำเสมอ เมื่อมีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร วัลมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

การจำหน่ายเงินลงทุนในงบการเงินเฉพาะธนาคาร

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

#### 4.5 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ วัลมูลค่าด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับคืน โดยมูลค่าที่จะรับคืนพิจารณาจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ขาดทุนจากการด้อยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.22/2552 ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย และที่ สนส.23/2552 ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 เรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.20/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน

#### 4.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัลมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์วัลมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ยกเว้นที่ดินและอาคารที่วัลมูลค่าด้วยราคาใหม่ที่ใหม่ ราคาที่ใหม่หมายถึงมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดจากเกณฑ์การใช้งานของสินทรัพย์ที่มีอยู่จริง ณ วันที่มีการตีราคาใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณจากมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจากนั้นและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากต่างกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### สินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

การตีราคาใหม่ดำเนินการโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระอย่างสม่ำเสมอ ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ได้รับการประเมินไม่แตกต่างอย่าง เป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

มูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่ตีเพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็น “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้นแล้ว ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนสำหรับมูลค่าที่ลดลงเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกตัดบัญชี เท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปกำไรสะสม ในกรณีที่มีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่เคยตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์ที่จำหน่ายจะ โอน โดยตรงไปยังกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

*การจัดประเภทไปยังอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน*

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการใช้งานจากอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ใช้งานไปยังอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ต้องวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์นั้นใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและจัดประเภทเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน อสังหาริมทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างการก่อสร้างเพื่อใช้เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในอนาคตวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หากเกิดกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งเป็นการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ จำนวนที่เพิ่มขึ้นให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่ไม่เกินกว่าจำนวนที่ทำให้มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์กลับไปเท่ากับมูลค่าที่ควรจะเป็น กำไรส่วนที่เหลือรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงรายการส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น กรณีเกิดส่วนที่ลดลงจากการวัดมูลค่าใหม่และหากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและมียอดคงค้างอยู่ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ลดลงต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และต้องนำไปลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ขาดทุนส่วนที่เหลือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

*ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง*

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

*ค่าเสื่อมราคา*

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### 4.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

##### ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 4.1 หลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าความนิยมได้ถูกทดสอบการด้อยค่าตามที่อธิบายในหมายเหตุข้อ 4.8 ค่าความนิยมคิดลบรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

##### รายจ่ายในการวิจัยและพัฒนา

รายจ่ายในขั้นตอนการวิจัย ได้แก่ การสำรวจตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งความรู้ความเข้าใจใหม่ทางด้านวิทยาศาสตร์หรือทางด้านเทคนิค รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ขั้นตอนพัฒนาเกี่ยวข้องกับแผนงานหรือการออกแบบสำหรับผลิตภัณฑ์และกระบวนการใหม่หรือปรับปรุงให้ดีขึ้นกว่าเดิม รายจ่ายที่เกิดจากการพัฒนารับรู้เป็นสินทรัพย์ได้ก็ต่อเมื่อสามารถวัดมูลค่าของรายการต้นทุนการพัฒนาได้อย่างน่าเชื่อถือ ผลิตภัณฑ์หรือกระบวนการนั้นมีความเป็นไปได้ทางเทคนิคและทางการค้า ซึ่งมีความเป็นไปได้ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต และธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจและมีทรัพยากรเพียงพอที่จะนำมาใช้เพื่อทำให้การพัฒนาเสร็จสิ้นสมบูรณ์ และนำสินทรัพย์มาใช้ประโยชน์หรือนำมาขายได้ รายจ่ายในการพัฒนารับรู้เป็นสินทรัพย์รวมถึงต้นทุนสำหรับวัตถุดิบ ต้นทุนแรงงานทางตรง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการจัดเตรียมสินทรัพย์เพื่อให้สามารถนำมาใช้ประโยชน์ตามประสงค์และต้นทุนการกู้ยืมสามารถนำมาเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ รายจ่ายในการพัฒนาอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายจ่ายในการพัฒนาซึ่งรับรู้เป็นสินทรัพย์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

##### สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ได้แก่ ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมียอายุการใช้งานจำกัด วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

*รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ*

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรวมถึงค่าความนิยมและตราผลิตภัณฑ์ที่เกิดขึ้นภายในรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

*คำตัดจำหน่าย*

คำตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

คำตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

ไม่มีการคิดคำตัดจำหน่ายสำหรับซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

**4.8 การค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน**

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนหรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการค้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการค้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประเมินการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

#### การกลับรายการค้ำค่า

ขาดทุนจากการค้ำค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการค้ำค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้ำค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้ำค่ามาก่อน

#### 4.9 ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์แสดงถึงภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ค้ำประกันของธนาคารและบริษัทย่อยในรูปแบบหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกนำมาใช้สำหรับธุรกรรมการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ในอีกทอดหนึ่ง

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์ถูกรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน ค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.10 หนี้สินที่เกิดจากสัญญา

หนี้สินที่เกิดจากสัญญาเป็นภาระผูกพันที่จะต้องโอนบริการให้กับลูกค้า หนี้สินที่เกิดจากสัญญารับรู้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยได้รับชำระหรือมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทนที่เรียกคืนไม่ได้จากลูกค้าก่อนที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ที่เกี่ยวข้อง



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

##### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการ ในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

##### ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

#### 4.12 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

#### 4.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทย่อยหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่า 'สภาพคล่อง' หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องธนาคารและบริษัทย่อยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคาของรายการ

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

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

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงาน โดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่า รวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

#### 4.14 ทุนเรือนหุ้น

##### หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิถูกจัดประเภทเป็นทุนหากไม่มีการระบุงบการบังคับไถ่ถอนหรือให้สิทธิเฉพาะธนาคารในการไถ่ถอน ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้ถือหุ้น เงินปันผลของหุ้นประเภทนี้รับรู้เป็นการจัดสรรภายในส่วนของทุนเมื่อได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร

##### หุ้นสามัญ

หุ้นสามัญจัดประเภทเป็นทุน ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกหุ้นสามัญ (สุทธิจากผลกระทบทางภาษี) รับรู้เป็นรายการหักจากส่วนของทุน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.15 ดอกเบี้ย

##### 4.15.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

###### อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยเครดิตแล้วในการคำนวณ โดยใช้กระแสเงินสดที่คาดการณ์ในอนาคตซึ่งรวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

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

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณ โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงิน ไม่มีการด้อยค่าเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณ โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มีการกลับไปคำนวณจากมูลค่าขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะลดลง

#### 4.15.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีความไม่แน่นอนของความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระจะถือเป็นรายได้ เมื่อได้รับชำระและจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วตามเกณฑ์คงค้างออกทั้งหมด ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้เกณฑ์คงค้าง



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้อยู่ภายใต้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากลูกหนี้เช่าการเงินที่ค้างชำระนานเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 4.16 ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ

##### 4.16.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกคามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่าขนานหน้า

##### 4.16.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อลูกคามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.17 เงินรับล่วงหน้าระยะยาวจากลูกค้า

เงินรับล่วงหน้าระยะยาวจากลูกค้ารับรู้เป็นรายได้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยโอนการควบคุมในบริการให้กับลูกค้า

#### 4.18 รายได้เงินปันผล

รายได้เงินปันผลบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

#### 4.19 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนจากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม การโอนเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

#### 4.20 เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.21 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

#### 4.22 การค้าประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

การค้าประกันทางการเงินเป็นสัญญาที่กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายเงินในจำนวนที่กำหนดไว้เพื่อชำระคืนให้แก่ผู้ถือสำหรับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากลูกหนี้ที่ระบุไว้ไม่สามารถชำระเงินเมื่อครบกำหนดชำระของตราสารหนี้ได้ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของกิจการในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

การค้าประกันทางการเงินที่ออกหรือเป็นภาระผูกพันที่จะให้เงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าตลาดซึ่งวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ในภายหลังวัดมูลค่าด้วยมูลค่าที่สูงกว่าของค่าเพื่อผลขาดทุนซึ่งสอดคล้องกับ TFRS 9

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.23 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมาย และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ภายใต้รอดัตถบัญญัติและหนี้สินภายใต้รอดัตถบัญญัติสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภายใต้รอดัตถบัญญัติของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภายใต้รอดัตถบัญญัติของปีปัจจุบันและภายใต้รอดัตถบัญญัติประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภายใต้รอดัตถบัญญัติของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภายใต้รอดัตถบัญญัติจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้นกำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภายใต้รอดัตถบัญญัติทั้งจำนวน สินทรัพย์ภายใต้รอดัตถบัญญัติจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

#### 4.24 กำไรต่อหุ้น

ตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2552 บริษัทย่อยของหุ้นบริษัทย่อยได้สิ้นสุดลง หุ้นบริษัทย่อยจึงมีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญทุกประการ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบริษัทย่อยที่ออกจำหน่าย

#### 4.25 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของ ธนาคารและบริษัทย่อยหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับ ธนาคารและบริษัทย่อย หรือธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

#### 4.26 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.27 เงินตราต่างประเทศ

##### รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น อย่างไรก็ตาม ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการเหล่านี้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)
- การเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

##### หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียง ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าให้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขา

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.28 สัญญาเช่า

##### 4.28.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยนำคำนิยามของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

##### ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึบส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าเพียงอย่างเดียว

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งงูใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งงูใจตามสัญญาเช่าค้างรับ ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากธนาคารและบริษัทย่อยมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิ ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่ไม่เป็นไปตามคำนิยามของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

#### ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่ารายการหนึ่งหรือมากกว่าหรือมีส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึงบสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณา ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าหรือไม่ หากมี สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน หากไม่มี สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่าช่วง ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการสัญญาเช่าหลักและสัญญาเช่าช่วงแยกต่างหากจากกัน และพิจารณาการจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงโดยอ้างอิงสิทธิประโยชน์ที่ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก หากสัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้นที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ช้อยกเว้นในการรับรู้รายการ ธนาคารและบริษัทย่อยจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเช่าที่ได้รับจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า โดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้ค่าเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกัน รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกในส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของธนาคารและบริษัทย่อยที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

#### 4.28.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทสัญญาเช่าที่โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน ในกรณีนี้ สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายเป็นค่าเช่าที่ต้องจ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยไม่รวมค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้น สินทรัพย์ดังกล่าวจะวัดมูลค่าในภายหลังตามนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าอื่นที่จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและไม่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ประโยชน์ที่ได้รับตามสัญญาเช่า จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญาตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

#### การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง ธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงและข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือมีการประเมินข้อตกลงใหม่ ธนาคารและบริษัทย่อยแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่น โดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากธนาคารและบริษัทย่อยสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินตามนี้จากหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร

#### 4.29 นโยบายการบัญชีที่สำคัญอื่นของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิตที่ได้จำหน่ายไปในปี 2562

เบี้ยประกันภัยรับ และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

เบี้ยประกันภัยรับถูกรับรู้เป็นรายได้ ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับใช้ และแสดงมูลค่าก่อนเบี้ยประกันภัยเอาต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และถูกรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครอง

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### *สัญญาประกันภัยระยะยาว*

เบี้ยประกันชีวิตปีแรกรับรู้เป็นรายได้เมื่อกรมธรรม์มีผลบังคับใช้ (หรือได้รับชำระเบี้ยประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัยได้รับการอนุมัติ) สำหรับเบี้ยประกันปีต่อรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งนี้เบี้ยประกันชีวิตปีแรก และเบี้ยประกันปีต่อแสดงมูลค่าก่อนเบี้ยประกันภัยเอาต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันรับล่วงหน้ายังไม่รับรู้เป็นรายได้จนกว่ากรมธรรม์นั้นถึงวันที่ครบกำหนดชำระ

#### *ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ*

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

#### *ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน*

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนประกอบไปด้วยผลประโยชน์ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในระหว่างปีสุทธิด้วยการรับคืนจากการรับช่วงสิทธิ และการเปลี่ยนแปลงในประมาณการของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยระยะสั้น ทั้งนี้ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหรือเมื่อได้รับการอนุมัติหรือเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อครบกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

#### *การประกันภัยต่อ*

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำสัญญาประกันภัยต่อถูกแยกแสดงจากรายได้และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกัน เพราะการจัดให้มีการประกันภัยต่อไม่ได้เป็นการลดภาระของบริษัทย่อยจากภาระผูกพัน โดยตรงที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย

เบี้ยประกันภัยเอาต่อ ส่วนแบ่งการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ของผู้เอาประกันภัยต่อ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อ ถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ตามรูปแบบของบริการประกันภัยต่อที่รับเมื่อเกิดรายการ

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 5 การบริหารความเสี่ยง

##### *กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง*

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดตั้งและการควบคุมดูแลกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการชดเชยของธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการเทคโนโลยี มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการพัฒนา การนำไปปฏิบัติ และการควบคุมดูแลนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลความเพียงพอ ความเหมาะสมและประสิทธิผลของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลความเพียงพอของการควบคุมภายใน ตลอดจนประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย นอกจากนี้หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ตรวจสอบการควบคุมและวิธีการควบคุมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลการตรวจสอบจะถูกรายงานแก่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

นอกจากนี้คณะกรรมการจัดการ ซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อให้กำกับดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและรายงานกิจกรรมการดำเนินงานที่ได้จัดทำไปยังคณะกรรมการชดเชยและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการสอบทานนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงและการควบคุม คณะกรรมการสินเชื่อรับผิดชอบในการอนุมัติการให้สินเชื่อภายใต้อำนาจอนุมัติที่กำหนด คณะกรรมการกลยุทธ์ความเสี่ยงรับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวเพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองรับผิดชอบในการกำกับดูแลแบบจำลองความเสี่ยงทั้งหมดที่ใช้ภายในธนาคารเพื่อให้แน่ใจว่าแบบจำลองยังคงมีประสิทธิผลสำหรับการประเมินความเสี่ยงและความเสี่ยงด้านแบบจำลองยังอยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรับผิดชอบสำหรับการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุนรับผิดชอบในด้านการบริหารความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนของธนาคาร

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงนโยบายการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (ICAAP Policy) และนโยบายแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan Policy) เพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาด สินค้า และบริการที่ให้แก่ลูกค้า ธนาคารและบริษัทย่อยมุ่งที่จะพัฒนาระเบียบข้อบังคับและการควบคุมโดยผ่านการนำไปปฏิบัติและการควบคุมดูแลนโยบายที่เหมาะสม รวมถึงขั้นตอนการดำเนินงานและการวัดผลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในเพื่อที่จะให้พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

#### 5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญต่าง ๆ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อาทิ

- แนวนโยบายสินเชื่อ
- นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ การกั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่อาจเสียหายและการตัดออกจากบัญชีสำหรับสินทรัพย์ที่เสียหาย
- นโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาด
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงคู่สัญญา
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง
- TFRS 9 Governance Policy



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ จึงมีการใช้วิธีการวัดระดับความเสี่ยงที่ต่าง  
กัน ทั้งการใช้เครื่องมือทางสถิติอย่างง่าย ตลอดจนการใช้เครื่องมือทางสถิติที่มีความซับซ้อนมากขึ้น หรือ  
การพิจารณาความเสี่ยงรายตัวโดยผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิต (Expert credit judgment) เพื่อให้สามารถสะท้อน  
ความเสี่ยงในสินเชื่อแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ ข้อมูลการรายงาน  
ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย จะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ  
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน ทั้งในเรื่องของการขยายตัวสินเชื่อ คุณภาพหนี้ การระงับตัว  
ด้านเครดิต

#### การอนุมัติสินเชื่อ / การสอบทานสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อโดยอ้างอิงหลักการถ่วงดุล (Check and balance) ที่  
เหมาะสม และดำเนินการให้มีการแยกหน่วยงานสนับสนุนการให้สินเชื่อ (Business origination unit) กับหน่วยงาน  
อนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน

หน่วยงานสนับสนุนการให้สินเชื่อ (Business origination unit) รับผิดชอบในส่วนของการจัดการที่เกี่ยวข้องกับ  
การขยายธุรกิจ การรับลูกค้าใหม่ การสร้างตลาดใหม่และการให้สินเชื่อ หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อรับผิดชอบในการ  
ให้คำแนะนำอย่างอิสระและข้อเสนอแนะตามแนวนโยบายสินเชื่อเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อ

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

สำหรับลูกค้ารายย่อยและผู้ประกอบการรายย่อยของธนาคาร การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามโปรแกรมด้านผลิตภัณฑ์  
(Product programs) และ โปรแกรมการทดสอบ (Test programs) ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารหรือ  
คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้กรอบอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อและเกณฑ์ในการพิจารณา รวมถึงข้อยกเว้น  
ต่าง ๆ ได้มีการกำหนดแนวทางไว้อย่างชัดเจน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หลังจากสินเชื่อได้รับการอนุมัติ ธนาคารจะดูแลติดตามบัญชีของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและมีการสอบทานเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารมุ่งเน้นไปที่การวิเคราะห์การคาดการณ์ล่วงหน้าเพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลทั้งการเปลี่ยนแปลงในเชิงบวกและเชิงลบเกี่ยวกับอุตสาหกรรมหรือธุรกิจของลูกค้าแต่ละรายและสถานภาพทางการเงินในอนาคตของลูกค้า ซึ่งวิธีการนี้สามารถช่วยให้ธนาคารได้สอบทานและดูแลติดตามความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายเพื่อที่จะใช้ในการสร้างกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เหมาะสมกับลูกค้าและวางแผนงานในอนาคต

ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์รวมถึงหน่วยงานธุรกิจพิเศษรับผิดชอบในการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอภายในระยะเวลาที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง ตลอดจนมีการสอบทานเพิ่มเติมเมื่อมีเหตุการณ์ที่อาจจะมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญกับลูกค้า รายงานผลการสอบทานดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจที่กำหนดไว้

สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ธนาคารทบทวนระดับความเสี่ยงของลูกค้า (Customer risk rating) เพื่อระบุถึงพฤติกรรมของลูกค้าและสามารถสร้างกลยุทธ์ที่เหมาะสมในการบริหารพอร์ต โพลีโอสินเชื่อ (Portfolio management) โดยการใช้ระบบการแจ้งเตือนล่วงหน้า (Early warning system) หรือ พฤติกรรมการชำระเงินของลูกค้าเพื่อพิจารณาระดับความเสี่ยง โดยใช้วิธีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้ (PD pool segmentation) โดยจัดให้มีการทบทวนตามรูปแบบที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้งหรือมากกว่านั้นหากมีการเปลี่ยนแปลงในระดับความเสี่ยงของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับลูกค้ารายย่อยและผู้ประกอบการรายย่อย ธนาคารได้สอบทานระดับความเสี่ยงโดยอ้างอิงข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (National Credit Bureau) และพฤติกรรมการชำระเงินของลูกค้าเพื่อพิจารณาระดับความเสี่ยง โดยใช้วิธีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้ (PD pool segmentation) ให้เหมาะสม

#### 5.1.1 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางดังต่อไปนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงินและเครื่องมือทางการเงินที่อยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันหรือส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น ๆ สำหรับสินทรัพย์ที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเท่ากับมูลค่าตามบัญชี สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือจำนวนสูงสุดที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องชำระตามภาระผูกพันของเครื่องมือทางการเงิน สำหรับภาระผูกพันด้านเครดิต ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือจำนวนเต็มของวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่าถัวเฉลี่ยของฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของงบการเงินรวมสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าถัวเฉลี่ย	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
<b>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของ</b>				
<b>สินทรัพย์บนงบแสดงฐานะการเงิน*</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	547,504	433,510	535,242	398,003
สินทรัพย์อนุพันธ์	86,830	63,132	83,880	56,209
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,130,308	2,002,461	2,042,493	2,033,627
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	287,600	288,426	270,210	362,674
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,113	4,580	13,145	19,022
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	32,424	11,213	24,058	14,694
<b>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของ</b>				
<b>สินทรัพย์นอกงบแสดงฐานะการเงิน</b>				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	216,276	211,773	222,468	221,180
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	201,324	184,954	195,744	186,246
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	47,622	46,694	49,531	44,552
<b>รวมฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>3,557,001</b>	<b>3,246,743</b>	<b>3,436,771</b>	<b>3,336,207</b>

\* ฐานะเปิดแสดงด้วยมูลค่าสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไม่เปิดเผยฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของงบการเงินเฉพาะธนาคารเนื่องจากฐานะเปิดดังกล่าวไม่แตกต่างกันอย่างมีสาระสำคัญจากฐานะเปิดของงบการเงินรวม

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 5.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นต่อฐานะเปิดด้านเครดิตหลักประกันส่วนใหญ่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือได้แก่ ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง หลักทรัพย์ทางการเงิน ก่อนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารจะประเมินโอกาสความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (Loss given default) ซึ่งจะขึ้นอยู่กับอัตราส่วนของสินเชื่อขั้นต้นเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value (LTV) ratio) มูลค่าของหลักประกันจะถูกประเมิน และทบทวนตามความเสี่ยงของประเภทหลักประกันและการจัดชั้นของลูกหนี้ โดยหลักประกันจะถูกประเมินโดยผู้ประเมินภายใน หรือ ผู้ประเมินภายนอกที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะถูกอนุมัติโดยคณะกรรมการประเมินราคามูลค่าหลักประกันเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าของหลักประกันน่าเชื่อถือและเป็นปัจจุบันที่สุด ราคาของหลักประกันได้ถูกพิจารณาถึงความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) จากการบังคับคดีและนำหลักประกันไปขายทอดตลาด ซึ่งจะแตกต่างกันตามความเสี่ยงของหลักประกันแต่ละประเภท โดยธนาคารได้มีการกำหนดอัตราส่วนลดตามประเภทหลักประกัน เพื่อนำไปใช้ในการคำนวณ LTV ratio ทั้งนี้เงื่อนไขการให้สินเชื่อของธนาคารอาจระบุว่าหากลูกหนี้มีความเสี่ยงสูง ธนาคารก็จะเรียกหลักประกันที่สูงขึ้นตามไปด้วย เพื่อช่วยลดความเสี่ยงของลูกหนี้เมื่อพิจารณาถึงมุมมองความเสี่ยงและผลตอบแทนที่จะได้รับจากการให้สินเชื่อ หรือ ธนาคารอาจปรับลดวงเงินเพื่อให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม

#### อนุพันธ์และธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยลดความเสี่ยงด้านเครดิตของธุรกรรมอนุพันธ์ และธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน ด้วยการเข้าทำสัญญาหลักในการหักกลบหนี้และสัญญาหลักประกันกับคู่สัญญาของธนาคาร โดยหลักประกันอาจอยู่ในรูปแบบของเงินสด หรือหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในตลาด ข้อมูลเชิงปริมาณของหลักประกันที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าวได้เปิดเผยในหมายเหตุ 28

#### การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกันประเภทหนึ่ง อย่างไรก็ตาม มูลค่าหลักประกันที่ต้องการ อาจแตกต่างกันไปในลูกหนี้แต่ละรายขึ้นอยู่กับลักษณะของลูกหนี้ นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย พิจารณาถึงสัดส่วนของสินเชื่อเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (LTV) เป็นปัจจัยหนึ่งในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Weighted Assets: RWA) โดยวิธี Standardised approach ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อที่มี LTV สูง โดยอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับคะแนนการประเมินความเสี่ยง (Scorecard) ในระดับที่ดี

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราส่วนของสินเชื่อกงเหลือเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Current loan-to-value (LTV) ratio) ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 71 (2562: ร้อยละ 70)

#### เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ความน่าเชื่อถือโดยทั่วไปของกลุ่มลูกค้าธุรกิจมีแนวโน้มที่เกี่ยวข้องกับข้อบ่งชี้ด้านคุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามการมีหลักประกันจะช่วยเพิ่มความน่าเชื่อถือและลดความเสี่ยงของคุณภาพด้านเครดิตของกลุ่มลูกค้าดังกล่าว โดยส่วนใหญ่ธนาคารและบริษัทย่อยจะเรียกหลักประกันจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจ โดยมีหลักประกันเบื้องต้นเป็นอสังหาริมทรัพย์ และมีหลักประกันส่วนเพิ่มเป็นสินทรัพย์ทั้งหมดของกลุ่มลูกค้าธุรกิจนั้น ทรัพย์สินหลักประกันซึ่งเป็นของผู้อื่นและการค้ำประกัน

เนื่องจากหลักประกันและการค้ำประกันมีหลากหลายประเภท ส่วนลดของหลักประกันและการค้ำประกันอาจแตกต่างกันออกไปขึ้นอยู่กับสภาพคล่องและคุณภาพของหลักประกันและการค้ำประกันประเภทนั้น ๆ ตามที่ระบุส่วนลดในแนวนโยบายสินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าได้มีการพิจารณาระดับหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอย่างเหมาะสมในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและการทบทวนสินเชื่อ

#### 5.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ปัจจัยตลอดจนข้อสมมติ และเทคนิคที่ใช้ในการประเมินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้เปิดเผยในหมายเหตุ 4.3.1.5

#### การนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้

ธนาคารและบริษัทย่อยนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมารวมในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้มีสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์ปกติ (Base case) ซึ่งเป็นสถานการณ์กลางที่พัฒนาขึ้นเป็นการภายในและมีอีก 2 สถานการณ์ที่มีความเป็นไปได้ น้อยกว่าที่จะเกิดขึ้น ได้แก่ สถานการณ์ที่ดีขึ้นและสถานการณ์ที่แย่ลง ข้อมูลภายนอกที่นำมาพิจารณาประกอบด้วยข้อมูลทางเศรษฐกิจและการคาดการณ์ที่เผยแพร่โดยหน่วยงานภาครัฐ หน่วยงานเอกชนหรือสถาบันการศึกษาซึ่งเป็นองค์กรที่ธนาคารและบริษัทย่อยคัดสรรแล้ว

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สถานการณ์ที่ใช้ในการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นดังนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2563		
	ดีขึ้น	ปกติ	แย่ลง	ดีขึ้น	ปกติ	แย่ลง
การถ่วงน้ำหนัก						
สถานการณ์	20	60	20	20	60	20

ธนาคารและบริษัทย่อยระบุและจัดทำเอกสารเกี่ยวกับตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและการขาดทุนด้านเครดิตสำหรับแต่ละกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินและใช้การวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค ความเสี่ยงด้านเครดิตและการขาดทุนด้านเครดิต ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตจำนวนมากได้ถูกนำมารวมเป็นปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตอาจรวมถึงผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) อัตราการว่างงานและราคาที่อยู่อาศัย ตัวแปรเหล่านี้รวมถึงการถ่วงน้ำหนักสถานการณ์ได้จัดทำโดยหน่วยงานวิจัยเศรษฐกิจของธนาคาร

เหตุการณ์ความไม่แน่นอนจากผลกระทบของโควิด-19 ได้ถูกสะท้อนลงไปเพียงบางส่วนในข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของแบบจำลองการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของธนาคารและบริษัทย่อย เนื่องจากผลกระทบดังกล่าวยังคงมีความไม่แน่นอนและมีความเสี่ยงที่สำคัญส่งผลกระทบต่อการชะลอตัวของเศรษฐกิจ ถึงแม้จะมีการบรรเทาผลกระทบทางด้านลบต่อเศรษฐกิจดังกล่าวจากรัฐบาลและมาตรการอื่น ๆ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจมหภาคระยะยาวซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางด้านเศรษฐกิจ

#### การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay)

การตั้งสำรองเพิ่มเติมคือการปรับปรุงยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของขั้นตอนในการจัดทำงบการเงินเพื่อที่จะสะท้อนเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลัง ซึ่งรวมถึงข้อมูลสภาพตลาดในปัจจุบัน ความไม่เพียงพอของแบบจำลองที่สามารถระบุได้ การปรับปรุงของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตเกี่ยวกับข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต และความเสี่ยงด้านภาวะเศรษฐกิจ



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกรอบการควบคุมดูแลภายในเพื่อที่จะพิจารณาความเสี่ยงและความครบถ้วนของการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) จุดมุ่งหมายของธนาคารและบริษัทย่อยคือการนำการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) ดังกล่าวเข้าไปปรับปรุงในแบบจำลองการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่าที่เป็นไปได้ในบางส่วนของติดตามควบคุมดูแลแบบจำลอง (Model monitoring) การตรวจสอบแบบจำลอง (Model validation) และการปรับปรุงข้อมูลในแบบจำลอง (Model calibration)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการติดตามผลกระทบของโควิด-19 ต่อฐานะเปิดด้านความเสี่ยงด้านเครดิตและความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพด้านเครดิต ดังนั้นผู้บริหารได้พิจารณาถึงผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนดังกล่าวโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่สำหรับลูกหนี้รายตัวและรายอุตสาหกรรมในการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 การบันทึกการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) ครอบคลุมความเสี่ยงการชะลอตัวของเศรษฐกิจมหภาค และความเป็นไปได้ในการเสื่อมถอยของความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้

#### 5.1.4 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรมและที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 13.2 และ 13.4

#### 5.1.5 การวิเคราะห์คุณภาพเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดระดับความเสี่ยงของฐานะเปิดแต่ละรายการ โดยใช้ข้อมูลที่หลากหลายมาพิจารณาเพื่อคาดการณ์ความเสี่ยงที่จะผิคนัดชำระหนี้ รวมทั้งใช้ดุลยพินิจจากประสบการณ์ในการให้สินเชื่อในอดีต

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตมีการจัดทำและปรับปรุงเพื่อให้ความเสี่ยงที่จะผิคนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นสัมพันธ์กับระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นในอัตราเร่ง เช่น ความแตกต่างของระดับความเสี่ยงที่จะผิคนัดชำระหนี้ที่ระดับความเสี่ยงต่ำ จะน้อยกว่าความแตกต่างของระดับความเสี่ยงที่จะผิคนัดชำระหนี้ที่ระดับความเสี่ยงสูง

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ฐานะเปิดแต่ละรายการจะถูกจัดระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้ข้อมูลที่สามารหาได้ของผู้กู้ยืม ฐานะเปิดจะได้รับการติดตามอย่างสม่ำเสมอซึ่งอาจส่งผลให้ฐานะเปิดมีการปรับหรือเปลี่ยนแปลงระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต การติดตามใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

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

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาเส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้สำหรับฐานะเปิด ธนาคารและบริษัทย่อยเก็บข้อมูลผลการดำเนินงานและข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้เกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตโดยมีการวิเคราะห์ตามเขตการปกครองหรือภูมิศาสตร์ประเภทของผลิตภัณฑ์และผู้กู้ ตลอดจนระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ ยังมีการซื้อข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิตภายนอกเพื่อประกอบการพิจารณา

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลที่จัดเก็บและสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของฐานะเปิด

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

คุณภาพเครดิต ได้ถูกจัดประเภทจากระดับคุณภาพดีกว่าเกณฑ์มาตรฐานจนถึงมีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งคุณภาพเครดิตนี้สามารถสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้โดย

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

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลคุณภาพเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันหรือการปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

	งบการเงินรวม			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
คุณภาพดีกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (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
<b>รวม</b>	<b>1,958,154</b>	<b>195,626</b>	<b>101,462</b>	<b>2,255,242</b>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
คุณภาพดีกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (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
<b>รวม</b>	<b>1,954,271</b>	<b>195,324</b>	<b>100,333</b>	<b>2,249,928</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 5.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต 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 ทั้งที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ธนาคารกำหนดเอง โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินจะถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency funding plan) ซึ่งแผนดังกล่าวจะระบุแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤตไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น ร้อยละ 32.6 ของเงินรับฝาก (2562: ร้อยละ 31.0)

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards) ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่

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

วันที่เปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2564 ตามเว็บไซต์ธนาคารข้างต้น

#### สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากในงบการเงินรวม (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากสถาบันการเงิน) เท่ากับร้อยละ 93.2 (2562: ร้อยละ 97.9)

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ (ไม่รวมกระแสเงินสดก่อนคิดลดตามสัญญาของอนุพันธ์ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 10) มีดังนี้

	งบการเงินรวม						รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	สินเชื่อ ต่อคุณภาพ	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	13,198	-	-	1,310	-	14,508
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>226,001</b>	<b>1,280,987</b>	<b>872,248</b>	<b>662,295</b>	<b>102,772</b>	<b>64,526</b>	<b>3,208,829</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,870,350</b>	<b>682,231</b>	<b>108,971</b>	<b>27,781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,689,333</b>
<b>ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(1,644,349)</b>	<b>598,756</b>	<b>763,277</b>	<b>634,514</b>	<b>102,772</b>	<b>64,526</b>	<b>519,496</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 114 ล้านบาท



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม						รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	2562		
สินเชื่อ ดี้อยู่คุณภาพ					ไม่มีกำหนด ระยะเวลา		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	47,615	47,615
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	46,631	385,960	-	1,076	-	-	433,667
เงินลงทุนสุทธิ	1,592	154,267	127,191	22,761	-	6,254	312,065
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	201,193	534,125	673,582	619,675	85,212	-	2,113,787
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,943	3	-	-	-	2,946
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>249,416</b>	<b>1,077,295</b>	<b>800,776</b>	<b>643,512</b>	<b>85,212</b>	<b>53,869</b>	<b>2,910,080</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	1,454,491	678,672	26,262	-	-	-	2,159,425
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,828	94,205	23,261	9,550	-	-	145,844
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	19,663	42,918	15,371	-	-	77,952
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	5,996	202	-	-	-	6,198
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,473,319</b>	<b>798,536</b>	<b>92,643</b>	<b>24,921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,389,419</b>
<b>ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(1,223,903)</b>	<b>278,759</b>	<b>708,133</b>	<b>618,591</b>	<b>85,212</b>	<b>53,869</b>	<b>520,661</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 157 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	2563						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>218,780</b>	<b>1,277,625</b>	<b>871,242</b>	<b>661,322</b>	<b>101,610</b>	<b>59,693</b>	<b>3,190,272</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,879,907</b>	<b>681,425</b>	<b>108,971</b>	<b>27,781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,698,084</b>
<b>ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(1,661,127)</b>	<b>596,200</b>	<b>762,271</b>	<b>633,541</b>	<b>101,610</b>	<b>59,693</b>	<b>492,188</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 96 ล้านบาท

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	2562		รวม	
มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)				สินเชื่อ ต่อคุณภาพ	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	47,450	47,450
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	44,245	383,163	-	-	-	-	427,408
เงินลงทุนสุทธิ	1,592	154,547	127,035	22,712	-	4,619	310,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	199,909	532,435	672,508	619,675	84,349	-	2,108,876
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,920	-	-	-	-	2,920
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>245,746</b>	<b>1,073,065</b>	<b>799,543</b>	<b>642,387</b>	<b>84,349</b>	<b>52,069</b>	<b>2,897,159</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	1,451,285	678,942	26,262	-	-	-	2,156,489
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,001	94,356	22,964	9,550	-	-	145,871
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	18,067	42,918	15,371	-	-	76,356
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	5,990	198	-	-	-	6,188
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,470,286</b>	<b>797,355</b>	<b>92,342</b>	<b>24,921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,384,904</b>
<b>ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(1,224,540)</b>	<b>275,710</b>	<b>707,201</b>	<b>617,466</b>	<b>84,349</b>	<b>52,069</b>	<b>512,255</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญจำนวน 157 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอดับบัญชี

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีฐานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างมีนัยสำคัญ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk policy) หรือนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading book policy) หรือนโยบายการลงทุน (Investment policy) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้อนุมัตินโยบายซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายดังกล่าวกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อความเหมาะสม และ/หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หรือสถานการณ์ทางด้านตลาดที่มีนัยสำคัญและส่งผลกระทบต่อสาระสำคัญในการปฏิบัติตามนโยบายนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านตลาดอย่างมีนัยสำคัญต้องกำหนดให้มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการวัด ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านตลาดที่มีอยู่ได้รับการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้วงเงินความเสี่ยงที่กำหนดไว้

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เครื่องมือวัดทั้งที่เป็นทางสถิติและที่ไม่ใช่สถิติในการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดตามความเหมาะสม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับลักษณะความเสี่ยงของตลาดและฐานะความเสี่ยงด้านตลาด 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 2563

#### 5.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยรวมถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยจำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- Repricing Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลาระบกำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน 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 อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินรับฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินรับฝากก่อนระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาดไว้ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการใช้เครื่องมือที่หลากหลายในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งรวมถึงเพดานการรับความเสี่ยง (Risk tolerance limits) ทั้งบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า ในเฉพาะส่วนของบัญชีเพื่อการค้า (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 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณตามเครื่องมือดังกล่าวข้างต้นดังนี้

#### ความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโออัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
Aggregate 1-year historical Value-at-Risk (VaR)*	83.0	40.5

\* ระดับความเชื่อมั่น 99% และระยะเวลาถือครอง 1 วัน (ภายใต้สภาวะตลาดปกติ)

ธนาคารเปิดเผยเฉพาะ VaR ของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าของงบการเงินเฉพาะธนาคารเนื่องจาก VaR ของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าของบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีสาระสำคัญและมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวของงบการเงินรวมไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร

#### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
<b>สกุลเงินตรา</b>				
บาท	(2,317)	(1,219)	(2,453)	(1,250)
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(66)	(219)	(57)	(222)
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	158	92	160	92
<b>รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>(2,225)</b>	<b>(1,346)</b>	<b>(2,350)</b>	<b>(1,380)</b>
<b>การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ร้อยละ)</b>	<b>(2.40)</b>	<b>(1.40)</b>	<b>(2.55)</b>	<b>(1.43)</b>



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
<b>สกุลเงินตรา</b>				
บาท	(17,679)	(14,369)	(17,674)	(14,369)
ดอลลาร์สหรัฐฯ	52	(334)	61	(334)
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	(9)	(7)	(4)	(7)
<b>รวมผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ</b>	<b>(17,636)</b>	<b>(14,710)</b>	<b>(17,617)</b>	<b>(14,710)</b>
<b>การเปลี่ยนแปลงของเงินกองทุน (ร้อยละ)</b>	<b>(4.40)</b>	<b>(3.92)</b>	<b>(4.41)</b>	<b>(4.33)</b>

การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีระยะเวลาของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม							รวม
	2563							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 5 ปี	สินเชื่อค้ำประกัน	ไม่มีดอกเบี้ย	
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี				
	(ล้านบาท)							
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	51,632	51,632
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	9,198	501,520	2,596	10	-	-	34,294	547,618
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	9	499	6,301	10,489	-	10,735	28,033
เงินลงทุนสุทธิ	-	119,709	80,805	103,582	5,541	-	2,159	311,796
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	976,594	481,950	191,301	437,850	66,085	101,462	-	2,255,242
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>985,792</b>	<b>1,103,188</b>	<b>275,201</b>	<b>547,743</b>	<b>82,115</b>	<b>101,462</b>	<b>98,820</b>	<b>3,194,321</b>

\* ก่อนหักค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 114 ล้านบาท

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม							รวม
	2563							
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อ ค้ำยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
	(ล้านบาท)							
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
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	-	48,537	18,495	186	17	-	-	67,235
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,784,553</b>	<b>432,609</b>	<b>313,523</b>	<b>55,399</b>	<b>213</b>	<b>-</b>	<b>99,884</b>	<b>2,686,181</b>
<b>ผลต่าง</b>	<b>(798,761)</b>	<b>670,579</b>	<b>(38,322)</b>	<b>492,344</b>	<b>81,902</b>	<b>101,462</b>	<b>(1,064)</b>	<b>508,140</b>

	งบการเงินรวม							รวม
	2562							
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อ ค้ำยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
	(ล้านบาท)							
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	47,615	47,615
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน *	11,777	388,062	2,869	-	226	-	30,733	433,667
เงินลงทุนสุทธิ	-	86,225	68,042	127,191	22,711	-	7,896	312,065
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	997,389	379,210	209,008	393,255	49,713	85,212	-	2,113,787
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,009,166</b>	<b>853,497</b>	<b>279,919</b>	<b>520,446</b>	<b>72,650</b>	<b>85,212</b>	<b>86,244</b>	<b>2,907,134</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	1,393,578	368,915	298,642	20,950	-	-	77,340	2,159,425
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	10,449	102,834	7,186	17,696	-	-	7,679	145,844
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	59,606	17,228	823	295	-	-	77,952
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,404,027</b>	<b>531,355</b>	<b>323,056</b>	<b>39,469</b>	<b>295</b>	<b>-</b>	<b>85,019</b>	<b>2,383,221</b>
<b>ผลต่าง</b>	<b>(394,861)</b>	<b>322,142</b>	<b>(43,137)</b>	<b>480,977</b>	<b>72,355</b>	<b>85,212</b>	<b>1,225</b>	<b>523,913</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 157 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวม
	2563							
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อ ค้ำประกัน	ไม่มี ดอกเบี้ย	
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	51,529	51,529
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน *	10,947	499,428	2,341	10	-	-	26,478	539,204
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าชุกติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	-	-	494	6,109	10,487	-	6,017	23,107
เงินลงทุนสุทธิ	-	119,709	81,080	103,582	5,541	-	2,147	312,059
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	975,185	480,843	190,772	437,036	65,759	100,333	-	2,249,928
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>986,132</b>	<b>1,099,980</b>	<b>274,687</b>	<b>546,737</b>	<b>81,787</b>	<b>100,333</b>	<b>86,171</b>	<b>3,175,827</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	1,784,006	256,645	285,256	11,937	-	-	91,936	2,429,780
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	10,894	127,095	9,740	43,276	196	-	7,159	198,360
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	48,253	18,345	186	17	-	-	66,801
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,794,900</b>	<b>431,993</b>	<b>313,341</b>	<b>55,399</b>	<b>213</b>	<b>-</b>	<b>99,095</b>	<b>2,694,941</b>
<b>ผลต่าง</b>	<b>(808,768)</b>	<b>667,987</b>	<b>(38,654)</b>	<b>491,338</b>	<b>81,574</b>	<b>100,333</b>	<b>(12,924)</b>	<b>480,886</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 96 ล้านบาท

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวม
	2562							
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อ ค้ำยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	(ล้านบาท)				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	47,450	47,450
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	11,763	386,518	1,624	-	-	-	27,503	427,408
เงินลงทุนสุทธิ	-	86,198	68,349	127,035	22,712	-	6,211	310,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	996,104	378,332	208,197	392,181	49,713	84,349	-	2,108,876
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,007,867</b>	<b>851,048</b>	<b>278,170</b>	<b>519,216</b>	<b>72,425</b>	<b>84,349</b>	<b>81,164</b>	<b>2,894,239</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	1,391,722	369,189	298,639	20,950	-	-	75,989	2,156,489
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	10,552	102,985	7,186	17,399	-	-	7,749	145,871
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	58,070	17,168	823	295	-	-	76,356
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,402,274</b>	<b>530,244</b>	<b>322,993</b>	<b>39,172</b>	<b>295</b>	<b>-</b>	<b>83,738</b>	<b>2,378,716</b>
<b>ผลต่าง</b>	<b>(394,407)</b>	<b>320,804</b>	<b>(44,823)</b>	<b>480,044</b>	<b>72,130</b>	<b>84,349</b>	<b>(2,574)</b>	<b>515,523</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 157 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

**5.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งคำนวณตามเครื่องมือดังกล่าวข้างต้นดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ)	
วงเงินฐานะซื้อ (ขาย) สุทธิของการถือครองเงินตราต่างประเทศ (เทียบเท่าดอลลาร์สหรัฐฯ)	(14.1)	(25.3)

**ความเสี่ยงของพอร์ต โพลีโออัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการค้า**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
Aggregate 1-year historical Value-at-Risk (VaR)*	9.1	7.6

\* ระดับความเชื่อมั่น 99% และระยะเวลาถือครอง 1 วัน (ภายใต้สภาวะตลาดปกติ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ฐานะการถือครองเงินตราต่างประเทศของธนาคารส่วนใหญ่เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

#### 5.3.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงโดยเน้นนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว และลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต หลักทรัพย์ที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะบริษัทที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะและได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจลงทุนในลักษณะการบริหารพอร์ตการลงทุน (Portfolio Management) เท่านั้น ที่สามารถทำรายการลงทุนได้โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ธนาคารมีการบริหารและติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อการจัดการที่เหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร (รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารทุนได้แสดงในหมายเหตุข้อ 9 และ 11 และรายละเอียดเพิ่มเติมของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนและกรอบแนวทางการพิจารณามูลค่ายุติธรรมได้แสดงในหมายเหตุข้อ 29)



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 6 การดำรงเงินกองทุน

ตามที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติดังกล่าวและแนวทางในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการบัญชีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ในส่วนของจำนวนเงินกองทุนและการจัดประเภทของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยก็ต้องอยู่ภายใต้ดุลยพินิจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่น ๆ ด้วย อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ตามกฎหมายอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

นอกจากนี้ ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2562 ธนาคารถูกกำหนดให้ต้องดำรงเงินสำรองขั้นต่ำเพื่อรองรับการกันสำรองตาม 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

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 องค์ประกอบของเงินกองทุนในรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและงบการเงิน เฉพาะธนาคารจำแนกได้ดังนี้

	<b>Basel III</b>	
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	33,992	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	11,124	11,124
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	334,705	307,655
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	14,468	13,973
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(24,253)	(21,052)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>377,036</b>	<b>352,692</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินสำรองทั่วไป	23,875	22,514
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>23,875</b>	<b>22,514</b>
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>400,911</b>	<b>375,206</b>
<b>รวมสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>2,197,668</b>	<b>2,075,492</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	Basel III			
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม			
	2563		2562	
	อัตราส่วน ขั้นต่ำตามที่ ระบุ	อัตราส่วน เงินกองทุน ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	อัตราส่วน ขั้นต่ำตามที่ ระบุ	อัตราส่วน เงินกองทุน ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.0	18.2	11.5	18.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.5	17.1	9.0	17.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.0	17.1	7.5	17.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		1.1		1.1

\* ระบุ, กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 0.5 สำหรับปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป

	2563	2562
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	400,911	375,206
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	18.2	18.1

	Basel III	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	33,992	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	11,124	11,124
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	332,326	271,824
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	14,157	13,632
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(23,109)	(20,260)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>375,490</b>	<b>317,312</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินสำรองทั่วไป	24,015	22,432
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>24,015</b>	<b>22,432</b>
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>399,505</b>	<b>339,744</b>
<b>รวมสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>2,201,154</b>	<b>2,060,169</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	Basel III			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563		2562	
อัตราส่วน ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด*	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคาร	อัตราส่วน ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด*	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคาร	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.0	18.1	11.5	16.5
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.5	17.0	9.0	15.4
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.0	17.0	7.5	15.4
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		1.1		1.1

\* รพท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 0.5 สำหรับปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป

	2563	2562
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	399,505	339,744
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	18.1	16.5

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 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 และ สนส. 15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <a href="https://www.scb.co.th/th/investor-relations/financial-information.html">https://www.scb.co.th/th/investor-relations/financial-information.html</a>
วันที่เปิดเผยข้อมูล ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย 30 มิถุนายน 2563

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2564 ตามเว็บไซต์ธนาคารข้างต้น

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของธนาคารและบริษัทย่อย คือการรักษาระดับของเงินกองทุนให้มีความมั่นคงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต สร้างความเชื่อมั่นให้ตลาดเกี่ยวกับความแข็งแกร่งของธนาคาร ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ นอกจากนี้คณะกรรมการได้มีการพิจารณาผลกระทบของระดับเงินกองทุนที่มีต่อผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นควบคู่ไปกับการรักษาสมดุลระหว่างการมีอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นจากระดับของหนี้สินที่สูง และความมั่นคงของธนาคารจากการมีระดับของเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนมาโดยตลอด โดยข้อมูลตามตารางข้างต้นแสดงระดับเงินกองทุนเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

7 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินรวม			
	เงินสด	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนด ไว้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ส่วนบาท)
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	51,632
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	28,033	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	86,830	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	-	302,378	2,159	7,259
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	-	2,130,308
<b>รวม</b>	<b>114,863</b>	<b>302,378</b>	<b>2,159</b>	<b>2,736,703</b>
				<b>3,156,103</b>



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม			
	2563			
	เงินลงทุนใน			
	ตราสารทุนที่กำหนด	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	รวม
	ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	
	ยุติธรรมผ่านกำไร	ยุติธรรมผ่านกำไร	ยุติธรรมผ่านกำไร	
	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
	(ล้านบาท)			
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินฝาก	-	-	-	2,420,455
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	198,491
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	-	-	-	10,267
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย	4	-	-	4
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	79,272	-	-	79,272
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	67,235
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,696,448
<b>รวม</b>	<b>79,276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,775,724</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563	เงินลงทุนใน		
		ตราสารทุนที่กำหนด	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน
		ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ที่วัดมูลค่าด้วย
		ยุติธรรมผ่านกำไร	ยุติธรรมผ่านกำไร	ราคาทุนตัดจำหน่าย
		ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม
		(ล้านบาท)		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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	7,534	312,059
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย				
ค้างรับสุทธิ	-	-	2,147	2,125,942
<b>รวม</b>	<b>110,202</b>	<b>302,378</b>	<b>2,724,113</b>	<b>3,138,840</b>

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	เงินลงทุนใน	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	รวม
	ตราสารทุนที่กำหนด	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	
	ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ยุติธรรมผ่านกำไร	ยุติธรรมผ่านกำไร	
	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
	(ล้านบาท)			
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	-	2,429,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	198,360
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	10,267
หนี้สินอนุพันธ์	79,776	-	-	79,776
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	66,801
<b>รวม</b>	<b>79,776</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,705,208</b>
				<b>2,784,984</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
<b>ในประเทศไทย</b>				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน				
เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	497,883	366,783	497,883	366,783
ธนาคารพาณิชย์	17,492	30,386	12,816	30,251
สถาบันการเงินอื่น*	2,704	3,125	4,453	3,125
รวม	518,079	400,294	515,152	400,159
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้				
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	35	85	34	85
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ				
จะเกิดขึ้น / ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(87)	(100)	(87)	(100)
รวมในประเทศไทย	518,027	400,279	515,099	400,144
<b>ต่างประเทศ**</b>				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	22,702	28,540	17,347	22,436
เงินเยนญี่ปุ่น	507	357	507	357
เงินยูโร	357	277	357	277
เงินสกุลอื่น	5,932	4,098	5,805	4,087
รวม	29,498	33,272	24,016	27,157
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้				
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6	16	2	7
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ				
จะเกิดขึ้น / ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(27)	(57)	(9)	(57)
รวมต่างประเทศ	29,477	33,231	24,009	27,107
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ	547,504	433,510	539,108	427,251

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

\*\* ส่วนหนึ่งของจำนวนเงินดังกล่าวมีข้อจำกัดในการใช้ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 33

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,458	10,446
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,730	6,644
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	352	203
ตราสารทุนในประเทศ	4,167	2,029
ตราสารทุนต่างประเทศ	6,326	3,785
<b>รวม</b>	<b>28,033</b>	<b>23,107</b>

## 10 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

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3. อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives) เป็นข้อตกลงที่มูลค่าขึ้นอยู่กับระดับราคาของตราสารทุน หรือราคาของกลุ่มตราสารทุน หรือดัชนีราคาตราสารทุน (Equity Index) ที่ใช้อ้างอิงในการทำธุรกรรมนั้น
4. อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์ (Commodity derivatives) เป็นธุรกรรมการซื้อขายสินค้าอ้างอิง หรือ การแลกเปลี่ยนกระแสเงินสด ซึ่งคำนวณจากปริมาณสินค้าอ้างอิงคูณด้วยราคาสินค้าที่ตกลงกันภายในระยะเวลาและเงื่อนไขตามที่ตกลงกันไว้ในสัญญา

จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์ (Notional amount) ณ วันสิ้นปีไม่ได้แสดงถึงระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแล้วจากรายการอนุพันธ์ ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นตามสัญญาของอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาของอนุพันธ์แต่ละประเภทก่อนถึงวันครบกำหนดตามสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ร้อยละ 100 และ 99.7 ของอนุพันธ์ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นการซื้อขายเองโดยไม่ผ่านตลาดหลักทรัพย์ (Over-the-counter) โดยจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2563			
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,366,426	306,833	150,056	1,823,315
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	484,015	1,071,790	396,224	1,952,029
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	8,995	3,224	505	12,724
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	195	-	-	195

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ไม่เกิน 1 ปี	งบการเงินรวม		
		2562		
		จำนวนเงินตามสัญญา		
		1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
		(ล้านบาท)		
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,514,411	325,721	133,240	1,973,372
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	727,590	1,094,745	339,845	2,162,180
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	8,619	386	-	9,005
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	103	-	-	103
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		2563		
		จำนวนเงินตามสัญญา		
		1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
		(ล้านบาท)		
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,366,426	306,833	150,056	1,823,315
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	484,015	1,071,790	396,224	1,952,029
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	9,749	6,448	505	16,702
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	195	-	-	195
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		2562		
		จำนวนเงินตามสัญญา		
		1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
		(ล้านบาท)		
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,514,416	325,721	133,240	1,973,377
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	727,590	1,094,745	339,845	2,162,180
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	8,925	386	-	9,311
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	103	-	-	103



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 10.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2563		2562			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
	(ล้านบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	41,649	36,856	1,736,115	34,989	31,308	1,939,519
อัตราดอกเบี้ย	38,356	41,502	1,894,959	27,119	30,293	2,102,688
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	370	195	6,959	481	265	9,005
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	8	8	195	4	4	103
<b>รวม</b>	<b>80,383</b>	<b>78,561</b>	<b>3,638,228</b>	<b>62,593</b>	<b>61,870</b>	<b>4,051,315</b>

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563		2562			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
	(ล้านบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	41,649	36,856	1,736,115	34,989	31,308	1,939,524
อัตราดอกเบี้ย	38,356	41,502	1,894,959	27,119	30,293	2,102,688
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	635	699	10,937	632	316	9,311
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	8	8	195	4	4	103
<b>รวม</b>	<b>80,648</b>	<b>79,065</b>	<b>3,642,206</b>	<b>62,744</b>	<b>61,921</b>	<b>4,051,626</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 10.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดให้มีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563		
	สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม หนี้สิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน ตามสัญญา
อัตราดอกเบี้ย	5,042	-	57,070
<b>รวม</b>	<b>5,042</b>	<b>-</b>	<b>57,070</b>

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปรอิงตาม USD LIBOR 3 เดือน การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และจำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไม่มีข้อมูลของความสัมพันธ์จากการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพ และไม่มีผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 10.3 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่ได้กำหนดให้มีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
	(ล้านบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	1,196	711	87,200	84	63	33,853
อัตราดอกเบี้ย*	-	-	-	455	4	59,492
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	209	-	5,765	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,405</b>	<b>711</b>	<b>92,965</b>	<b>539</b>	<b>67</b>	<b>93,345</b>

\* มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อการป้องกันความเสี่ยงอื่นของธนาคาร คือรายการดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายตามสัญญา ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์อื่น” และดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินอื่น” ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์เพื่อคำนวณมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 4.3.2.5

## 11 เงินลงทุนสุทธิ

### 11.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	2562
	ราคาทุน	ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
	(ล้านบาท)	
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,072	7,061
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	316
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	234	204
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(47)	(47)
<b>รวม</b>	<b>7,259</b>	<b>7,534</b>

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)	
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน</b>		
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	270,088	270,088
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	394	394
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	31,896	31,896
<b>รวม</b>	<b>302,378</b>	<b>302,378</b>
<b>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>	<b>(40)</b>	<b>(40)</b>

	งบการเงิน		งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	2563	2563	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	เงินปันผลรับ
	(ล้านบาท)			
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย</b>				
<b>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	2,154	2,143	76	75
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ต่างประเทศ	5	4	-	-
<b>รวม</b>	<b>2,159</b>	<b>2,147</b>	<b>76</b>	<b>75</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>311,796</b>	<b>312,059</b>		

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2562	2562
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)	
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,072	22,040
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,550	4,374
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,192	1,592
<b>รวม</b>	<b>29,814</b>	<b>28,006</b>

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2562	2562
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	258,768	258,768
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,999	10,999
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	949	928
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	24	23
<b>รวม</b>	<b>270,740</b>	<b>270,718</b>

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2562	2562
	ราคาทุน /	ราคาทุน /
	ราคาทุน	ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
	(ล้านบาท)	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,586	7,575
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30	326
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	214	214
<b>รวม</b>	<b>7,830</b>	<b>8,115</b>

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2562	2562
	ราคาทุน	ราคาทุน
	(ล้านบาท)	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	724	707
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3,192	3,192
รวม	3,916	3,899
หัก ค่าเพื่อการซื้อขาย	(235)	(233)
รวม	<b>3,681</b>	<b>3,666</b>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<b>312,065</b>	<b>310,505</b>

11.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562				2562			
ประเภทของ หลักทรัพย์	ราคาทุนตัด จำหน่าย	ขาดทุน		มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุนตัด จำหน่าย	ขาดทุน		มูลค่า ยุติธรรม
		กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น			กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	
(ล้านบาท)								
เงินลงทุนเพื่อขาย	269,416*	1,525	(201)	270,740	269,397*	1,522	(201)	270,718
ตราสารหนี้ที่จะ ถือจนครบ กำหนด	7,830*	887	-	8,717	8,115*	887	-	9,002
รวม	<b>277,246</b>	<b>2,412</b>	<b>(201)</b>	<b>279,457</b>	<b>277,512</b>	<b>2,409</b>	<b>(201)</b>	<b>279,720</b>

\* สุทธิจากค่าเพื่อการซื้อขาย





## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
		สัดส่วน การถือหุ้น		มูลค่าเงินลงทุน		รายได้เงินปันผล		
		2563	2562	2563	2562	2563	2562	
		(ร้อยละ)		วิธีราคาทุน		สำหรับปี		
				(ล้านบาท)				
<b>บริษัทย่อย</b>								
บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด *	ธุรกิจด้านการลงทุน	หุ้นสามัญ	100.0	-	13,300	-	-	-
Siam Commercial Myanmar Ltd. *	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	100.0	-	4,513	-	-	-
Cambodian Commercial Bank Ltd.	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	2,688	2,688	-	100
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	2,207	2,207	469	185
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	60.0	60.0	1,080	1,080	-	-
บริษัท ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	ศูนย์ฝึกอบรม	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	390	390	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	222	222	1,527	1,353
บริษัท มั่นนิคซ์ จำกัด *	ธุรกิจให้สินเชื่อผ่าน ช่องทางดิจิทัล	หุ้นสามัญ	60.0	-	198	-	-	-
บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด **	นายหน้าประกันภัย	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	183	2	1	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	25	25	-	-
บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	บริการเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	1	1	227	350
บริษัท เอสซีบี ออบากัส จำกัด *****	วิเคราะห์ข้อมูลและ ให้สินเชื่อ ผ่านช่องทางดิจิทัล	หุ้นสามัญ	-	100.0	-	250	-	-
บริษัท ส.อ.ก. จำกัด (มหาชน) ***	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	-	99.7	-	583	-	-
							2,224	1,988

\* บริษัทจัดตั้งใหม่ในปี 2563

\*\* บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งออกและชำระแล้วเป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาทและ 180 ล้านบาทในเดือนกุมภาพันธ์และเดือนมิถุนายน 2563 ตามลำดับ

\*\*\* บริษัทชำระบัญชีเสร็จสิ้นในเดือนมีนาคม 2563

\*\*\*\*\* บริษัทย่อยของบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100) (2562: บริษัทย่อยของธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 100))

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		ประเภท	สัดส่วน	มูลค่าเงินลงทุน		
		หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	การถือหุ้น ทางตรง	วิธีราคาทุน	วิธีราคาทุน	
		2563	2562	2563	2562	
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)		
<b>บริษัทย่อยทางอ้อม</b>						
บริษัท มหาสาร จำกัด ****	บริหาร					
	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	-	-	-	-
บริษัท คิจิทัต เวเนเจอร์ส จำกัด *****	เทคโนโลยีทาง การเงินและธุรกิจ					
	เงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	-	-	-	-
บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด *****	วิเคราะห์ข้อมูลและ ให้สินเชื่อ					
	ผ่านช่องทางดิจิทัล	หุ้นสามัญ	-	-	-	-
บริษัท เพอร์เฟกต์ เวเนเจอร์ส จำกัด *****	การพาณิชย์					
	อิเล็กทรอนิกส์และ บริการทางดิจิทัล	หุ้นสามัญ	-	-	-	-
SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd. *****	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	-	-	-	-
<b>บริษัทร่วม</b>						
บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรมเหล็ก	หุ้นสามัญ	40.2	40.2	-	-
รวม					24,807	7,448
หัก ค่าเผื่อการค้ำยค่า					(147)	(720)
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>24,660</b>	<b>6,728</b>

\*\*\*\* บริษัทย่อยของบริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100)

\*\*\*\*\* บริษัทย่อยของบริษัท เอสซีบี เท็นเอจซ์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100) (2562: บริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100))

\*\*\*\*\* บริษัทย่อยของบริษัท เอสซีบี เท็นเอจซ์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100) (2562: บริษัทย่อยของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 100))

\*\*\*\*\* บริษัทย่อยของบริษัท เอสซีบี เท็นเอจซ์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100) ซึ่งจัดตั้งใหม่ในปี 2563

\*\*\*\*\* บริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100)

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งหมดจดทะเบียนจัดตั้งและดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ยกเว้น Cambodian Commercial Bank Ltd, SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd. และ Siam Commercial Myanmar Ltd. ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและดำเนินธุรกิจในประเทศกัมพูชา ประเทศสิงคโปร์ และประเทศพม่า ตามลำดับ

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 12.2 การขายเงินลงทุนในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนทั้งหมด (ร้อยละ 99.2) ในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ภายใต้การขายหุ้นดังกล่าวธนาคารได้รับเงินทั้งสิ้น 92,720 ล้านบาทโดยเป็นมูลค่าของราคาขายหุ้นเป็นจำนวนเงิน 75,000 ล้านบาทและรับรู้กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงิน 24,024 ล้านบาท และ 61,900 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ ธนาคารได้ทำสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตระยะยาวกับ FWD Group Financial Services Pte. Ltd. เพื่อเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้แก่ลูกค้าผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายต่าง ๆ ของธนาคารเป็นระยะเวลา 15 ปี ส่วนจำนวนเงิน 17,720 ล้านบาทจากจำนวนเงินที่ได้รับทั้งสิ้นถูกบันทึกเป็นรายได้รับล่วงหน้าซึ่งแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่นและธนาคารจะทยอยรับรู้รายได้ตลอดระยะเวลา 15 ปี นอกจากนี้ธนาคารยังจะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตตลอดช่วงระยะเวลาความร่วมมือในการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร

#### 12.3 ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้ง เป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สิน รวมถึงการจัดการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มีอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวม

การจัดการจัดหาเงินทุนอยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ เงินให้สินเชื่อเหล่านี้มีแนวทางในการจัดการเช่นเดียวกับกับเงินให้สินเชื่ออื่น เงินให้สินเชื่อแก่กิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวนเงิน 6,617 ล้านบาท และ 6,737 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	75,860	75,358
เงินให้กู้ยืม	1,516,779	1,514,092
ตัวเงิน	355,069	354,412
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	229,417	229,417
อื่น ๆ	78,117	76,649
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>2,255,242</u>	<u>2,249,928</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	<u>14,508</u>	<u>14,445</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,269,750	2,264,373
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(2,124)	(2,124)
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(137,318)	(136,307)
<b>รวม</b>	<b><u>2,130,308</u></b>	<b><u>2,125,942</u></b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2562	2562
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	95,888	95,365
เงินให้กู้ยืม	1,399,240	1,396,175
ตัวเงิน	321,640	321,640
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	252,000	252,000
อื่น ๆ	78,099	76,775
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(33,080)	(33,079)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,113,787	2,108,876
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,946	2,920
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	2,116,733	2,111,796
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(58,631)	(57,990)
- รายกลุ่ม	(8,546)	(8,546)
- เงินสำรองส่วนที่ตีตั้งมากกว่าเกณฑ์ ธปท.	(43,973)	(43,969)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3,122)	(3,122)
<b>รวม</b>	<b>2,002,461</b>	<b>1,998,169</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 13.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562*	2563	2562*
	(ล้านบาท)			
ในประเทศ	2,181,215	2,049,016	2,178,892	2,046,889
ต่างประเทศ	74,027	64,771	71,036	61,987
<b>รวม</b>	<b>2,255,242</b>	<b>2,113,787</b>	<b>2,249,928</b>	<b>2,108,876</b>

\* สุทธิรายได้รอตัดบัญชี

## 13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	(ล้านบาท)	
ชั้นที่ 1	1,969,341	1,965,429
ชั้นที่ 2	197,637	197,334
ชั้นที่ 3	102,772	101,610
<b>รวม*</b>	<b>2,269,750</b>	<b>2,264,373</b>

\* รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

	งบการเงินรวม			งบการเงินรวม	
	2562	2561		2562	2561
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	1,768,195	1,734,439*	1	17,334	20,403
- จัดชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ	49,103	48,122*	2	965	4,040
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	34,389	18,717**	100	18,717	19,618
- จัดชั้นสงสัย	16,842	5,898**	100	5,898	6,353
- จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	29,054	15,717**	100	15,717	16,763
รวม	1,897,583	1,822,893		58,631	67,177
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.					
รวม					
				219,150	43,973
					<b>111,150</b>

\* สุทธิจากมูลค่าที่ปรับกันที่เป็นเงินสดและรายการได้ตั้งเงินสด

\*\* สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักทรัพย์

\*\*\* ในส่วนที่ต้องปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
 2562

	แบบราชสินเชื่อ (สินเชื่อกึ่งหมดยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ)		แบบราชกลุ่ม (ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ)		รวม
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ด้านบวก)	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ*** (ด้านบวก)	
เงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดขึ้นปกติ	1,764,369	1,730,625*	198,243	3,069	20,375
- จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	48,862	47,886*	15,893	3,075	4,033
- จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน	34,389	18,717**	1,845	901	19,618
- จัดขึ้นสงสัย	16,842	5,898**	979	455	6,353
- จัดขึ้นสงสัยจะสูญ	28,184	15,111**	2,190	1,046	16,157
รวม	1,892,646	1,818,237	219,150	8,546	66,536
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.					
รวม					43,969
					<b>110,505</b>

\* สุทธิจากมูลค่าประกันที่เป็นเงินสดและรายการไหลี่สิ่งเงินสด

\*\* สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักทรัพย์

\*\*\* ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

13.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563				2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม*	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม*
	(ล้านบาท)							
การเกษตรและเหมืองแร่	12,518	1,336	3,455	17,309	12,518	1,336	3,455	17,309
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	512,761	62,987	43,837	619,585	511,292	62,699	43,577	617,568
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	155,503	18,059	17,561	191,123	155,459	18,059	16,757	190,275
การสาธารณูปโภคและบริการ	352,384	23,182	11,171	386,737	352,203	23,182	11,171	386,556
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	494,524	46,925	15,793	557,242	494,464	46,925	15,793	557,182
อื่น ๆ	430,464	43,137	9,645	483,246	428,335	43,123	9,580	481,038
<b>รวม*</b>	<b>1,958,154</b>	<b>195,626</b>	<b>101,462</b>	<b>2,255,242</b>	<b>1,954,271</b>	<b>195,324</b>	<b>100,333</b>	<b>2,249,928</b>

\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2562					2562						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัย	รวม*	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัย	รวม*
	(ล้านบาท)											
การเกษตรและเหมืองแร่	12,726	387	125	165	3,417	16,820	12,668	387	125	165	3,417	16,762
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	499,219	22,273	12,163	5,921	15,325	554,901	496,853	22,037	12,163	5,921	15,325	552,299
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	152,772	4,214	9,734	484	2,594	169,798	152,762	4,214	9,734	484	1,789	168,983
การสาธารณูปโภคและบริการ	353,755	3,382	1,803	1,155	3,183	363,278	353,755	3,382	1,803	1,155	3,183	363,278
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	515,944	12,122	6,086	6,850	3,386	544,388	515,895	12,122	6,086	6,850	3,386	544,339
อื่น ๆ	429,295	22,486	6,243	3,246	3,332	464,602	427,966	22,486	6,243	3,246	3,274	463,215
<b>รวม*</b>	<b>1,963,711</b>	<b>64,864</b>	<b>36,154</b>	<b>17,821</b>	<b>31,237</b>	<b>2,113,787</b>	<b>1,959,899</b>	<b>64,628</b>	<b>36,154</b>	<b>17,821</b>	<b>30,374</b>	<b>2,108,876</b>

\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 13.5 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ* (สุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	42,864	42,761	42,558	42,498
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.6	1.7	1.6	1.7
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ* (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	101,462	85,212	100,333	84,349
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.7	3.4	3.6	3.4

\* ดูหมายเหตุข้อ 2.1 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เข้ามาขอรับการให้ความช่วยเหลือ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารขายและโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 13,387 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพจำนวน 374 ล้านบาท (2562: 374 ล้านบาท) ทั้งนี้หากใช้ยอดเงินต้นตามสัญญาสำหรับสินเชื่อที่รับโอนจากธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จะมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพจำนวน 804 ล้านบาท (2562: 804 ล้านบาท)

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 13.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2563				2562			
	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อ		เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อหนี้	
	จำนวน	และดอกเบี้ย	หลัก	ด้านเครดิต	จำนวน	และดอกเบี้ย	หลัก	ค่าเผื่อหนี้
	ราย	ค้างรับ	ประกัน	ที่คาดว่าจะ	ราย	ค้างรับ	ประกัน	สงสัยจะสูญ
			(ล้านบาท)	เกิดขึ้น			(ล้านบาท)	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย								
ถูกเพิกถอนจากการเป็น								
หลักทรัพย์จดทะเบียน								
ในตลาดหลักทรัพย์แห่ง								
ประเทศไทย	2	7,881	6,971	5,855	2	8,408	3,810	3,103
บริษัทที่ถูกเพิกถอนจาก								
การเป็นหลักทรัพย์								
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์								
แห่งประเทศไทย	1	8,307	3,775	3,049	-	-	-	-

## 13.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

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

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนด			
	จ่ายชำระตามสัญญา			
ไม่เกิน			มากกว่า	รวม
1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี		
(ล้านบาท)				
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	65,408	170,718	15,874	252,000
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(32,850)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ				219,150
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(8,546)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ				<b>210,604</b>

## 14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีภาระ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(ล้านบาท)			
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	132	-	-	132
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	20	(20)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	40	27	-	67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินใหม่	29	-	-	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ถูกตัดรายการ	(132)	-	-	(132)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>	<b>89</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>96</b>
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>				
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)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>	<b>41</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>87</b>



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ ด้อยค่า	รวม
	(ล้านบาท)			
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	27,026	30,913	50,777	108,716
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	24,664	(32,176)	7,512	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ				
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)
อื่นๆ	13	(19)	(10)	(16)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>	<b>48,270</b>	<b>30,537</b>	<b>57,500</b>	<b>136,307</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม						สำรอง ส่วนที่ค้าง มากกว่า เกณฑ์	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (ล้านบาท)	สงสัย จะสูญ	ชปท.		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	20,661	3,500	12,831	4,318	17,902	40,193	99,405	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(256)	540	6,787	2,035	26,640	3,390	39,136	
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(27,779)	-	(27,779)	
อื่น ๆ	(2)	-	-	-	-	390	388	
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</b>	<b>20,403</b>	<b>4,040</b>	<b>19,618</b>	<b>6,353</b>	<b>16,763</b>	<b>43,973</b>	<b>111,150</b>	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						สำรอง ส่วนที่ค้าง มากกว่า เกณฑ์	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (ล้านบาท)	สงสัย จะสูญ	ชปท.		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	20,632	3,500	12,831	4,318	17,182	40,184	98,647	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(257)	533	6,787	2,035	26,669	3,395	39,162	
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(27,694)	-	(27,694)	
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	390	390	
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</b>	<b>20,375</b>	<b>4,033</b>	<b>19,618</b>	<b>6,353</b>	<b>16,157</b>	<b>43,969</b>	<b>110,505</b>	

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 15 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (โควิด-19) ที่เกิดขึ้นครั้งแรกในสาธารณรัฐประชาชนจีนและได้แพร่ระบาดใหญ่ส่งผลกระทบต่อไปยังประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก ประเทศไทยกำลังเผชิญกับสถานการณ์ที่ทำลายจากผลกระทบใหญ่ดังกล่าวเช่นกัน นอกจากนี้เหตุการณ์นี้เป็นวิกฤตการณ์ทางด้านสาธารณสุขแล้ว การแพร่ระบาดนี้ยังส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญเช่นกัน โดยธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และผลกระทบทางเศรษฐกิจอื่น ๆ โดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้และมาตรการอื่น ๆ ทั้งนี้มาตรการช่วยเหลือของธนาคารและแนวปฏิบัติทางการบัญชีของธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 2.1

ตามหนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส. (23) ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ได้มีการให้คำจำกัดความใหม่ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสียด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นซึ่งแบ่งเป็น

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ยังไม่เป็นหนี้ที่ด้อยคุณภาพ แต่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (TDR) ไม่ว่าจะมีส่วนสูญเสียหรือไม่

ทั้งนี้การปรับเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีของลูกหนี้ โดยลูกหนี้ไม่มีความเสียด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาดจะไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ไม่ทำให้เกิดการตัดรายการและมีค่าเพื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	งบการเงินรวม และงบการเงิน เฉพาะธนาคาร (ล้านบาท)
<b>เงินให้สินเชื่อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>	
มูลหนี้ก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่*	22,825
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสุทธิ	(1,054)
<b>เงินให้สินเชื่อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตั้งแต่วันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก</b>	<b>21,771</b>
มูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มี การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเปลี่ยนแปลง ในระหว่างปีจากจำนวนที่เคยวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงิน เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	<b>491</b>

\* ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 2.1

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	จำนวนหนี้ตามบัญชี								
	จำนวนราย		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		หลังปรับ โครงสร้างหนี้		ขาดทุนจากสินเชื่อที่มี การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข ใหม่ / ขาดทุนจากการ ปรับโครงสร้างหนี้		
2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562		
การปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา	5,868	11,630	8,922	21,621	8,679	21,495	243	158	(ล้านบาท)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563		2562	
	จำนวนราย	ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)	จำนวนราย	ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อค้ำคุณภาพ	7,804	13,871	1,926	10,166
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อค้ำคุณภาพ	-	-	21,078	30,804
<b>รวม</b>	<b>7,804</b>	<b>13,871</b>	<b>23,004</b>	<b>40,970</b>

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	งบการเงินรวม และงบการเงิน เฉพาะธนาคาร 2562 (ล้านบาท)
ยอดต้นปี	3,868
ลดลงระหว่างปี	(746)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>3,122</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 16 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

## บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด

## งบกระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	(ล้านบาท)	
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(6)	23
รายการปรับกระทบ (ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
กลับรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	(32)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	4	7
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2)	(2)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	17	(10)
เงินลงทุน	-	58
หนี้สินดำเนินงาน (ลดลง) เพิ่มขึ้น		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(14)	(44)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1)	1
หนี้สินอื่น	-	(3)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

17 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี
	2563			
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	จำหน่าย/ โอนออก	(ล้านบาท)	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	15,154	1,904	(1,714)	15,344
- สังกะสีทรัพย์	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)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>16,642</b>	<b>3,769</b>	<b>(4,275)</b>	<b>16,136</b>

	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี
	2562			
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	จำหน่าย/ โอนออก	(ล้านบาท)	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	11,690	4,419	(955)	15,154
- สังกะสีทรัพย์	630	5,750	(5,696)	684
รวม	12,320	10,169	(6,651)	15,838
อื่น ๆ	1,689	1,231	(1,680)	1,240
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,009	11,400	(8,331)	17,078
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(559)	(210)	333	(436)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>13,450</b>	<b>11,190</b>	<b>(7,998)</b>	<b>16,642</b>



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี	2563		ยอดปลายปี
		เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	จำหน่าย/ โอนออก	
(ล้านบาท)				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	14,837	1,904	(1,714)	15,027
- สິงหาริมทรัพย์	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)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>16,393</b>	<b>3,769</b>	<b>(4,244)</b>	<b>15,918</b>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี	2562		ยอดปลายปี
		เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	จำหน่าย/ โอนออก	
(ล้านบาท)				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	11,683	4,109	(955)	14,837
- สິงหาริมทรัพย์	630	5,750	(5,696)	684
รวม	12,313	9,859	(6,651)	15,521
อื่น ๆ	1,689	1,231	(1,680)	1,240
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,002	11,090	(8,331)	16,761
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(556)	(145)	333	(368)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>13,446</b>	<b>10,945</b>	<b>(7,998)</b>	<b>16,393</b>

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายในกำไรหรือขาดทุนรวมและเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 1,014 ล้านบาท (2562: 797 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ถูกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายในทั้งหมด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน	การรับรู้		ราคาทุน		มูลค่าเสื่อม		ค่าเสื่อมราคาสะสม		ยอดสุทธิ
	ราคาเดิม	ส่วนที่ราคาเพิ่ม	ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ปรับปรุงใหม่	ยอดปลดภาษี	ยอดสิ้นปี	ราคา	ยอดปลดภาษี	
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	5,734	-	5,734	-	5,427	-	-	-	5,300
	12,634	-	12,634	-	12,287	-	-	-	12,287
ราคาทุนเดิม	20,179	-	20,179	476	20,048	(9,281)	(732)	445	10,324
ส่วนที่ราคาเพิ่ม*	9,002	-	9,002	-	8,752	(2,821)	(327)	97	5,701
อุปกรณ์	19,205	-	19,205	481	18,889	(14,363)	(1,943)	741	3,120
อื่น ๆ	782	-	782	382	530	(8)	(7)	1	516
สินทรัพย์ถาวรที่ใช้	-	584	584	581	1,110	-	(480)	5	635
อาคารสำนักงาน	-	993	993	120	1,113	-	(741)	-	372
เอทีเอ็ม	-	592	592	91	683	-	(307)	-	376
เคาน์เตอร์	-	46	46	30	76	-	(23)	-	53
สาขา	-	2,142	2,142	924	3,066	-	(1,447)	-	1,619
อื่น ๆ	-	8	8	-	7	-	(1)	-	6
<b>รวม</b>	<b>67,536</b>	<b>4,365</b>	<b>71,901</b>	<b>3,085</b>	<b>71,988</b>	<b>(26,473)</b>	<b>(6,008)</b>	<b>1,289</b>	<b>40,309</b>

\* งบการเงินและบัญชีของราคาเพิ่มในปี 2558

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ที่ดิน	งบการเงินรวม											
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ลดลง จากการขาย บริษัทย่อย	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ราคา จำหน่าย (ล้านบาท)	จำหน่าย	ลดลง จากการขาย บริษัทย่อย	ยอด ปลายปี	ค่าเสื่อม การตัดค่า	ยอด สุทธิ
ราคาทุนเดิม	5,702	346	(309)	(5)	5,734	-	-	-	-	-	(142)	5,592
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	12,787	-	(151)	(2)	12,634	-	-	-	-	-	-	12,634
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร												
ราคาทุนเดิม	20,309	374	(500)	(4)	20,179	(8,812)	(727)	255	3	(9,281)	(144)	10,754
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	9,060	-	(55)	(3)	9,002	(2,502)	(336)	17	-	(2,821)	-	6,181
อุปกรณ์	20,027	679	(1,087)	(414)	19,205	(13,487)	(2,086)	1,058	152	(14,363)	-	4,842
อื่น ๆ	443	843	(504)	-	782	(8)	-	-	-	(8)	-	774
<b>รวม</b>	<b>68,328</b>	<b>2,242</b>	<b>(2,606)</b>	<b>(428)</b>	<b>67,536</b>	<b>(24,809)</b>	<b>(3,149)</b>	<b>1,330</b>	<b>155</b>	<b>(26,473)</b>	<b>(286)</b>	<b>40,777</b>

\* ธนาคารและบริษัทย่อยตีราคาเพิ่มในปี 2558

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ซึ่งได้ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 18,718 ล้านบาท (2562: 18,079 ล้านบาท)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

2563

ที่ดิน	ยอด สิ้นปี	การรับผู้ ราชการ สินทรัพย์ สิทธิการใช้	ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุง ใหม่	ราคาทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ 2563		ค่าเสื่อมราคาสะสม		ยอด สุทธิ						
				เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี (ส่วนบาท)	ยอด ต้นปี	ราคา	จำหน่าย ลงทุน		โอนไป อสังหา สินทรัพย์ เพื่อการ ลงทุน	ยอด ปลายปี	โอนไป อสังหา สินทรัพย์ เพื่อการ ลงทุน			
ราคาทุนเดิม	5,648	-	5,648	(301)	(1)	5,346	-	-	(127)	-	-	-	-	-	5,219	
ส่วนที่ตราเพิ่ม*	12,142	-	12,142	(347)	(222)	11,573	-	-	-	-	-	-	-	-	11,573	
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร																
ราคาทุนเดิม	19,754	-	19,754	413	(79)	19,518	(8,970)	(703)	417	14	(9,242)	(156)	10,120			
ส่วนที่ตราเพิ่ม*	8,906	-	8,906	(250)	-	8,656	(2,784)	(327)	97	-	(3,014)	-	5,642			
อุปกรณ์	18,777	-	18,777	406	(793)	18,390	(14,062)	(1,894)	739	-	(15,217)	(204)	2,969			
อื่น ๆ	786	-	786	379	(631)	534	-	-	-	-	-	-	534			
สินทรัพย์สิทธิการใช้																
อาคารสำนักงาน	-	358	358	-	-	353	-	(338)	-	-	(338)	-	215			
เอทีเอ็ม	-	992	992	120	-	1,112	-	(740)	-	-	(740)	-	372			
รถยนต์	-	501	501	86	-	587	-	(266)	-	-	(266)	-	321			
ยานยนต์	-	46	46	30	-	76	-	(23)	-	-	(23)	-	53			
สาขา	-	2,142	2,142	924	-	3,066	-	(1,447)	-	-	(1,447)	-	1,619			
อื่น ๆ	-	7	7	(1)	(1)	6	-	(1)	-	-	(1)	-	5			
<b>รวม</b>	<b>66,013</b>	<b>4,046</b>	<b>70,059</b>	<b>2,553</b>	<b>(2,893)</b>	<b>69,417</b>	<b>(25,816)</b>	<b>(5,739)</b>	<b>1,253</b>	<b>14</b>	<b>(30,288)</b>	<b>(487)</b>	<b>38,642</b>			

\* ราคาที่ตราเพิ่มในปี 2558

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ที่ดิน	ราคาทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดสุทธิ		
	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม (ล้านบาท)		ยอดปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม (ล้านบาท)
ราคาทุนเดิม	5,512	(210)	-	5,648	-	-	-	(142)	5,506
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	12,144	(2)	-	12,142	-	-	-	-	12,142
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	19,731	(296)	(8,411)	19,754	(8,411)	(698)	(8,970)	(144)	10,640
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	8,961	(55)	(2,468)	8,906	(2,468)	(333)	(2,784)	-	6,122
อุปกรณ์	19,198	(1,039)	(13,105)	18,777	(13,105)	(1,986)	(14,062)	-	4,715
อื่น ๆ	440	(484)	-	786	-	-	-	-	786
<b>รวม</b>	<b>65,986</b>	<b>2,113</b>	<b>(23,984)</b>	<b>66,013</b>	<b>(23,984)</b>	<b>(3,017)</b>	<b>(25,816)</b>	<b>(286)</b>	<b>39,911</b>

\* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2558

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 18,225 ล้านบาท (2562: 17,700 ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารถูกประเมินโดยใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและวิธีต้นทุนทดแทนสำหรับอาคาร ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพ และประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม ระดับของมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารจัดอยู่ในระดับ 3

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 19 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

	ราคาทุน				งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ค่าความนิยม	1,270	-	-	-	-	1,270	-	-
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	23,407	4,830	(16)	(16)	(9,918)	28,221	8	(14,020)
ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	4,409	134	(1,526)	(1,526)	-	3,017	-	-
อื่น ๆ	123	-	(7)	(7)	(19)	116	7	(35)
<b>รวม</b>	<b>29,209</b>	<b>4,964</b>	<b>(1,549)</b>	<b>(1,549)</b>	<b>(9,937)</b>	<b>32,624</b>	<b>15</b>	<b>(14,055)</b>

## งบการเงินรวม

	ราคาทุน				งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ค่าความนิยม	10,135	-	-	-	-	1,270	-	-
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	15,904	8,140	(72)	(72)	(2,852)	23,407	8	(9,918)
ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	6,838	91	(2,253)	(267)	-	4,409	-	-
อื่น ๆ	10	115	(2)	(2)	(9)	123	2	(19)
<b>รวม</b>	<b>32,887</b>	<b>8,346</b>	<b>(2,327)</b>	<b>(9,697)</b>	<b>(2,864)</b>	<b>29,209</b>	<b>10</b>	<b>(9,937)</b>

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 5,556 ล้านบาท (2562: 5,014 ล้านบาท)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

ยอดต้นปี	ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ยอดสุทธิ
	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (ล้านบาท)	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
1,270	-	-	1,270	-	-	-	1,270
22,427	4,569	(7)	26,989	(9,607)	(3,863)	3	13,522
4,361	-	(1,474)	2,887	-	-	-	2,887
<b>28,058</b>	<b>4,569</b>	<b>(1,481)</b>	<b>31,146</b>	<b>(9,607)</b>	<b>(3,863)</b>	<b>3</b>	<b>17,679</b>

ค่าความนิยม  
 ค่าสิทธิซอฟต์แวร์  
 ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง

รวม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

ยอดต้นปี	ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ยอดสุทธิ
	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (ล้านบาท)	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
1,270	-	-	1,270	-	-	-	1,270
14,736	7,761	(70)	22,427	(6,916)	(2,698)	7	12,820
6,607	-	(2,246)	4,361	-	-	-	4,361
<b>22,613</b>	<b>7,761</b>	<b>(2,316)</b>	<b>28,058</b>	<b>(6,916)</b>	<b>(2,698)</b>	<b>7</b>	<b>18,451</b>

ค่าความนิยม  
 ค่าสิทธิซอฟต์แวร์  
 ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง

รวม

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 5,409 ล้านบาท (2562: 4,854 ล้านบาท)



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

20 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,505	2,005	4,240	1,809
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(132)	(139)	-	-
<b>สุทธิ</b>	<b>4,373</b>	<b>1,866</b>	<b>4,240</b>	<b>1,809</b>

	งบการเงินรวม		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
ณ วันที่			ณ วันที่
1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
2563 *	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2563
	(ล้านบาท)		

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
<b>รวม</b>	<b>8,387</b>	<b>1,261</b>	<b>356</b>	<b>10,004</b>

\* รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจำนวน 425 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 3)

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ณ วันที่	งบการเงินรวม		ณ วันที่
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	1 มกราคม 2563 *	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2563
		(ล้านบาท)		
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(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)
<b>รวม</b>	<b>(6,946)</b>	<b>1,260</b>	<b>55</b>	<b>(5,631)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>1,441</b>	<b>2,521</b>	<b>411</b>	<b>4,373</b>

\* รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจำนวน 425 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 3)

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่	งบการเงินรวม				ณ วันที่
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน				
	กำไรหรือขาดทุน	ขาดทุน	ลดลงจาก	กำไร	
1 มกราคม 2562	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	การขายบริษัทย่อย		31 ธันวาคม 2562
		(ล้านบาท)			
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>					
สินทรัพย์อนุพันธ์	43	69	-	-	112
เงินลงทุน	194	(14)	(98)	(12)	70
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	454	(295)	-	-	159
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,508	1,892	-	-	4,400
ทรัพย์สินรอการขาย	112	39	-	-	151
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1	-	-	(1)	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	11	7	-	-	18
สินทรัพย์อื่น	77	(15)	-	(22)	40
หนี้สินอนุพันธ์	69	-	154	(223)	-
ประมาณการหนี้สิน	1,890	444	(12)	(49)	2,273
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	42	24	-	(66)	-
หนี้สินอื่น	812	359	-	(8)	1,163
<b>รวม</b>	<b>6,213</b>	<b>2,510</b>	<b>44</b>	<b>(381)</b>	<b>8,386</b>
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>					
สินทรัพย์อนุพันธ์	(229)	(15)	(811)	1,055	-
เงินลงทุน	(685)	(345)	(4,286)	4,610	(706)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(503)	(146)	-	-	(649)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,983)	56	-	-	(4,927)
สินทรัพย์อื่น	(17)	(221)	-	-	(238)
เงินรับฝาก	(21)	21	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>(6,438)</b>	<b>(650)</b>	<b>(5,097)</b>	<b>5,665</b>	<b>(6,520)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>(225)</b>	<b>1,860</b>	<b>(5,053)</b>	<b>5,284</b>	<b>1,866</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 *	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (ล้านบาท)	
<b>สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี</b>				
สินทรัพย์อนุพันธ์	144	(97)	-	47
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	159	(115)	-	44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,386	553	-	4,939
ทรัพย์สินรอการขาย	150	(22)	-	128
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	1	(1)	-	-
สินทรัพย์อื่น	40	(40)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	2,200	920	346	3,466
หนี้สินอื่น	1,088	(19)	-	1,069
<b>รวม</b>	<b>8,168</b>	<b>1,179</b>	<b>346</b>	<b>9,693</b>
<b>หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(127)	(183)	-	(310)
เงินลงทุน	(997)	456	49	(492)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(649)	649	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,782)	302	-	(4,480)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	-	(3)	-	(3)
สินทรัพย์อื่น	(238)	70	-	(168)
<b>รวม</b>	<b>(6,793)</b>	<b>1,291</b>	<b>49</b>	<b>(5,453)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>1,375</b>	<b>2,470</b>	<b>395</b>	<b>4,240</b>

\* รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจำนวน 434 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 3)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(ล้านบาท)		
<b>สินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี</b>				
สินทรัพย์อนุพันธ์	43	69	-	112
เงินลงทุน	172	(34)	(98)	40
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	454	(295)	-	159
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,503	1,883	-	4,386
ทรัพย์สินรอการขาย	111	39	-	150
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	9	(8)	-	1
สินทรัพย์อื่น	56	(16)	-	40
ประมาณการหนี้สิน	1,785	415	-	2,200
หนี้สินอื่น	759	329	-	1,088
<b>รวม</b>	<b>5,892</b>	<b>2,382</b>	<b>(98)</b>	<b>8,176</b>
<b>หนี้สินภายใต้รอดักบัญชี</b>				
เงินลงทุน	(408)	(387)	97	(698)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(503)	(146)	-	(649)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,836)	54	-	(4,782)
สินทรัพย์อื่น	(17)	(221)	-	(238)
เงินรับฝาก	(21)	21	-	-
<b>รวม</b>	<b>(5,785)</b>	<b>(679)</b>	<b>97</b>	<b>(6,367)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>107</b>	<b>1,703</b>	<b>(1)</b>	<b>1,809</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## กำไรเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
กำไรเงินได้ของปีปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	9,315	20,958	8,626	19,495
กำไรเงินได้รอตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(2,521)	(1,860)	(2,470)	(1,703)
รวมกำไรเงินได้	<b>6,794</b>	<b>19,098</b>	<b>6,156</b>	<b>17,792</b>

## กำไรเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม					
	2563		2562			
	รายได้					
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(423)	85	(338)	-	-	-
กำไรจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	21,921	(4,384)	17,537
การเปลี่ยนแปลงในสำรอง						
รายการป้องกันความเสี่ยง	-	-	-	3,288	(657)	2,631
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	179	(36)	143	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน						
จากการตีราคาที่ดิน	(30)	6	(24)	-	-	-
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	(1,780)	356	(1,424)	60	(12)	48
รวม	<b>(2,054)</b>	<b>411</b>	<b>(1,643)</b>	<b>25,269</b>	<b>(5,053)</b>	<b>20,216</b>

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(423)	85	(338)	-	-	-
กำไรจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	5	(1)	4
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	179	(36)	143	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	(1,732)	346	(1,386)	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>(1,976)</b>	<b>395</b>	<b>(1,581)</b>	<b>5</b>	<b>(1)</b>	<b>4</b>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2563		2562	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		33,788		59,349
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	6,758	20.0	11,870
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		36		7,228
<b>รวม</b>	<b>20.1</b>	<b>6,794</b>	<b>32.2 *</b>	<b>19,098</b>

\* อัตราภาษีที่แท้จริงรวมผลกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่กล่าวในหมายเหตุ 12.2



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563		2562	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		33,932		93,242
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	6,786	20.0	18,648
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		(630)		(856)
<b>รวม</b>	<b>18.1</b>	<b>6,156</b>	<b>19.1</b>	<b>17,792</b>

## 21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
				(ล้านบาท)
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	17,760	9,740	17,760	9,740
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ด้านหักบัญชี	3,951	2,266	-	-
รายได้ค่าบริการค้างรับ	7,601	2,360	7,913	2,071
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,099	2,992	2,336	3,196
ลูกหนี้จากการขายหนี้ค้ำยคุณภาพ	1,796	-	1,796	-
ลูกหนี้อื่น	1,945	1,436	3,588	1,544
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนและ				
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,041	1,300	1,038	1,300
อื่น ๆ	6,572	6,181	5,747	4,647
<b>รวม</b>	<b>42,765</b>	<b>26,275</b>	<b>40,178</b>	<b>22,498</b>

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

22 เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	93,336	77,549	92,507	76,201
ออมทรัพย์	1,758,903	1,376,942	1,769,123	1,375,084
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	114,006	110,568	113,941	111,037
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	169,547	244,694	169,546	244,495
- 1 ปีขึ้นไป	284,663	349,672	284,663	349,672
<b>รวม</b>	<b>2,420,455</b>	<b>2,159,425</b>	<b>2,429,780</b>	<b>2,156,489</b>

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	งบการเงินรวม					
	2563		2562			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	2,373,950	1,028	2,374,978	2,121,405	971	2,122,376
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	26,751	12,983	39,734	19,739	12,893	32,632
เงินสกุลอื่น	2,689	3,054	5,743	2,298	2,119	4,417
<b>รวม</b>	<b>2,403,390</b>	<b>17,065</b>	<b>2,420,455</b>	<b>2,143,442</b>	<b>15,983</b>	<b>2,159,425</b>
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563		2562			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	2,388,865	995	2,389,860	2,125,045	936	2,125,981
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	26,751	7,429	34,180	19,739	6,355	26,094
เงินสกุลอื่น	2,689	3,051	5,740	2,298	2,116	4,414
<b>รวม</b>	<b>2,418,305</b>	<b>11,475</b>	<b>2,429,780</b>	<b>2,147,082</b>	<b>9,407</b>	<b>2,156,489</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 23 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
<b>ในประเทศ</b>				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	15,467	-	15,467	-
ธนาคารพาณิชย์	90,886	72,176	90,886	72,027
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ *	59,441	40,483	59,441	40,483
สถาบันการเงินอื่น **	25,226	25,386	25,433	25,536
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>191,020</b>	<b>138,045</b>	<b>191,227</b>	<b>138,046</b>
<b>ต่างประเทศ</b>				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,500	4,794	3,449	4,967
เงินยูโร	401	46	402	46
เงินสกุลอื่น	3,570	2,959	3,282	2,812
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>7,471</b>	<b>7,799</b>	<b>7,133</b>	<b>7,825</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>198,491</b>	<b>145,844</b>	<b>198,360</b>	<b>145,871</b>

\* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่กฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

\*\* สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

24 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	งบการเงินรวม					
			2563		2562		รวม	
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ในประเทศ	ต่างประเทศ
หุ้นกู้								
- เงินดอลลาร์สหรัฐ *	0.00 <sup>*</sup> - 4.40							
ดอกเบี้ยลอยตัว **		2564 - 2572	431	56,985	57,416	597	57,171	57,768
- เงินบาท	0.00 <sup>*</sup> - 1.00	2564	4,130	-	4,130	18,292	-	18,292
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์								
การเงินแฝง								
- เงินบาท	0.07 - 15.00	2564	434	-	434	1,596	-	1,596
อื่น ๆ	0.92 - 5.53	2564 - 2569	213	-	213	296	-	296
รวม			5,208	56,985	62,193	20,781	57,171	77,952
การป้องกันความเสี่ยง			-	5,042	5,042	-	-	-
<b>รวม</b>			<b>5,208</b>	<b>62,027</b>	<b>67,235</b>	<b>20,781</b>	<b>57,171</b>	<b>77,952</b>

\* หุ้นกู้ที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย

\*\* USD 1M LIBOR

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
			2563		2562		รวม	
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ในประเทศ	ต่างประเทศ
หุ้นกู้								
- เงินดอลลาร์สหรัฐ *	0.00 <sup>*</sup> - 4.40							
ดอกเบี้ยลอยตัว **		2564 - 2572	431	56,985	57,416	597	57,171	57,768
- เงินบาท	0.00 <sup>*</sup> - 1.00	2564	4,130	-	4,130	18,292	-	18,292
อื่น ๆ	0.92 - 5.53	2564 - 2569	213	-	213	296	-	296
รวม			4,774	56,985	61,759	19,185	57,171	76,356
การป้องกันความเสี่ยง			-	5,042	5,042	-	-	-
<b>รวม</b>			<b>4,774</b>	<b>62,027</b>	<b>66,801</b>	<b>19,185</b>	<b>57,171</b>	<b>76,356</b>

\* หุ้นกู้ที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย

\*\* USD 1M LIBOR

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 25 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	5,399	-	5,303	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	9,005	7,998	8,535	7,635
ประมาณการหนี้สินจากการแลกเปลี่ยนของรางวัล	3,355	3,283	3,355	3,280
อื่น ๆ	138	129	138	82
<b>รวม</b>	<b>17,897</b>	<b>11,410</b>	<b>17,331</b>	<b>10,997</b>

## ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งโครงการผลประโยชน์ทั้งหมดไม่ได้จัดให้มีกองทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ (“เกษียณอายุ”)	7,591	7,131	7,180	6,796
ผลประโยชน์พนักงานอื่น ๆ (“อื่น ๆ”)	1,414	867	1,355	839
<b>รวม</b>	<b>9,005</b>	<b>7,998</b>	<b>8,535</b>	<b>7,635</b>

## 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 2563

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			
	2563		2562	
	เกษียณอายุ	อื่น ๆ	เกษียณอายุ	อื่น ๆ
	(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	7,131	867	5,499	861
<b>รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</b>				
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-	1,366	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	598	40	582	42
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	203	28	206	28
ขาดทุนจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	15	-	-
	<b>801</b>	<b>83</b>	<b>2,154</b>	<b>70</b>
<b>รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	933	74	8	-
- ข้อสมมติทางการเงิน	784	464	(23)	-
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(415)	(60)	(45)	-
	<b>1,302</b>	<b>478</b>	<b>(60)</b>	<b>-</b>
<b>อื่น ๆ</b>				
ผลประโยชน์จ่าย	(1,643)	(14)	(236)	(44)
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(226)	(20)
	<b>(1,643)</b>	<b>(14)</b>	<b>(462)</b>	<b>(64)</b>
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>7,591</b>	<b>1,414</b>	<b>7,131</b>	<b>867</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563		2562	
	เกษียณอายุ	อื่น ๆ	เกษียณอายุ	อื่น ๆ
	(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	6,796	839	5,043	816
<b>รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</b>				
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-	1,264	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	535	37	515	37
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	195	27	192	26
โอนออกพนักงานไปบริษัทย่อย	(33)	(4)	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	14	-	-
	<b>697</b>	<b>74</b>	<b>1,971</b>	<b>63</b>
<b>รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ซื้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	908	73	-	-
- ซื้อสมมติทางการเงิน	748	446	-	-
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(380)	(64)	-	-
	<b>1,276</b>	<b>455</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>อื่น ๆ</b>				
ผลประโยชน์จ่าย	(1,589)	(13)	(218)	(40)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>7,180</b>	<b>1,355</b>	<b>6,796</b>	<b>839</b>



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
			(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	0.3 - 1.6	1.5 - 3.3	1.6	3.3
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	2.0 - 11.0	1.0 - 10.0	5.0 - 7.0	5.5 - 10.0
อัตราการเพิ่มขึ้นของต้นทุนค่ารักษาพยาบาล	4.0	4.0	4.0	4.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.0 - 20.0	0.0 - 24.0	2.0 - 12.0	3.5 - 12.0

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรารณณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางรณณะ

## การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
<b>ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน</b>	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
อัตราคิดลด	(1,099)	(830)	1,338	1,003
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	1,006	762	(861)	(656)
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
<b>ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน</b>	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
อัตราคิดลด	(1,047)	(802)	1,276	971
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	954	730	(816)	(629)

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากรายงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นที่แสดงรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
โครงการสมทบเงิน	1,268	1,295	1,157	1,159
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และโครงการ ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นๆ	884	2,224	771	2,034
<b>รวม</b>	<b>2,152</b>	<b>3,519</b>	<b>1,928</b>	<b>3,193</b>

## 26 หนี้สินอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	17,873	32,313	17,480	31,374
รายได้รับล่วงหน้าจากสัญญาจัดจำหน่าย				
ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต	12.2	16,243	16,243	17,425
หลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex เจ้าหนี้อื่น	7,379	10,065	7,379	10,065
เจ้าหนี้อื่น	5,146	7,702	5,164	7,707
บัญชีพักเพื่อรอการโอนเงินตราต่างประเทศ	3,806	5,732	3,806	5,732
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3,155	6,213	3,145	6,203
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	3,311	1,854	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า*	3,090	-	2,599	-
เจ้าหนี้ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	941	770	822	696
เงินมัดจำ	285	633	269	612
อื่น ๆ	11,573	11,671	11,478	11,194
<b>รวม</b>	<b>72,802</b>	<b>94,378</b>	<b>68,385</b>	<b>91,008</b>

\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่าได้ถูกคำนวณจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่ได้คิดลดจำนวน 4,046 ล้านบาท และ 3,513 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ

**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

**27 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์**

ตามประกาศขปท.ที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง *หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์* และตามประกาศที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง *หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์* กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 2,251 ล้านบาท

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 28 การหักลดสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลับในงบแสดงฐานะการเงินรวมและการเงินเฉพาะธนาคารเพราะสัญญาดังกล่าว คู่สัญญามีสิทธิหักกลับตามสัญญาหากเกิดการผิดนัดชำระ มีปัญหาสภาพคล่อง และการล้มละลายของธนาคารหรือคู่สัญญาหรือเหตุการณ์อื่น สำหรับอนุพันธ์สิทธิในการเรียก หลักประกันขึ้นอยู่กับการตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับและวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือ หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดตามที่ตกลงในสัญญา รายการหักกลับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				หมายเหตุ
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานบัญชี (ส่วนบาท)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	149,380	-	149,380	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) 8
สินทรัพย์อนุพันธ์	35,665	-	35,665	32,459	สินทรัพย์อนุพันธ์ 10
<b>รวม</b>	<b>185,045</b>	<b>-</b>	<b>185,045</b>	<b>32,459</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	98,850	-	98,850	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) 23
หนี้สินอนุพันธ์	43,941	-	43,941	32,212	หนี้สินอนุพันธ์ 10
<b>รวม</b>	<b>142,791</b>	<b>-</b>	<b>142,791</b>	<b>32,212</b>	

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 29 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

## 29.1 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน ตามประเภทการวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งเป็นมูลค่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมนี้ได้รวมผลต่างที่ยังไม่รับรู้ระหว่างมูลค่าของรายการและมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกซึ่งได้มาจากเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้

	งบการเงินรวม			
	2563			
	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
	(ล้านบาท)			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</b>				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,158	17,386	6,489	28,033
<b>สินทรัพย์อนุพันธ์</b>				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	42,845	-	42,845
- อัตราดอกเบี้ย	-	43,398	-	43,398
- อื่น ๆ	-	587	-	587
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>86,830</b>	<b>-</b>	<b>86,830</b>
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	302,378	-	302,378
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	2,159	2,159
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>302,378</b>	<b>2,159</b>	<b>304,537</b>
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>4,158</b>	<b>406,594</b>	<b>8,648</b>	<b>419,400</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม			
	2563			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4	-	-	4
<b>หนี้สินอนุพันธ์</b>				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	37,567	-	37,567
- อัตราดอกเบี้ย	-	41,502	-	41,502
- อื่น ๆ	-	203	-	203
<b>รวม</b>	-	<b>79,272</b>	-	<b>79,272</b>
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>4</b>	<b>79,272</b>	-	<b>79,276</b>
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>				
2563				
มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,020	17,293	3,794	23,107
<b>สินทรัพย์อนุพันธ์</b>				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	42,845	-	42,845
- อัตราดอกเบี้ย	-	43,398	-	43,398
- อื่น ๆ	-	852	-	852
<b>รวม</b>	-	<b>87,095</b>	-	<b>87,095</b>
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	302,378	-	302,378
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	2,147	2,147
<b>รวม</b>	-	<b>302,378</b>	<b>2,147</b>	<b>304,525</b>
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>2,020</b>	<b>406,766</b>	<b>5,941</b>	<b>414,727</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
<b>หนี้สินอนุพันธ์</b>				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	37,567	-	37,567
- อัตราดอกเบี้ย	-	41,502	-	41,502
- อื่น ๆ	-	707	-	707
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>79,776</b>	<b>-</b>	<b>79,776</b>

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562			2562		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
	(ล้านบาท)					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
<b>สินทรัพย์อนุพันธ์</b>						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	34,989	34,989	-	34,989	34,989
- อัตราดอกเบี้ย	-	27,573	27,573	-	27,573	27,573
- อื่น ๆ	-	486	486	-	637	637
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>63,048</b>	<b>63,048</b>	<b>-</b>	<b>63,199</b>	<b>63,199</b>
<b>เงินลงทุน</b>						
- เงินลงทุนเพื่อการค้า	3,192	26,622	29,814	1,592	26,414	28,006
- เงินลงทุนเพื่อขาย	952	269,788	270,740	951	269,767	270,718
<b>รวม</b>	<b>4,144</b>	<b>296,410</b>	<b>300,554</b>	<b>2,543</b>	<b>296,181</b>	<b>298,724</b>
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>4,144</b>	<b>359,458</b>	<b>363,602</b>	<b>2,543</b>	<b>359,380</b>	<b>361,923</b>



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562			2562		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	31,308	31,308	-	31,308	31,308
- อัตราดอกเบี้ย	-	30,297	30,297	-	30,297	30,297
- อื่น ๆ	-	269	269	-	320	320
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	61,874	61,874	-	61,925	61,925

## 29.2 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563		2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2
<i>สินทรัพย์ทางการเงิน</i>				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า				
ราคาทุนตัดจำหน่าย	7,259	8,110	7,534	8,385
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562		2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2
<i>สินทรัพย์ทางการเงิน</i>				
สินทรัพย์อนุพันธ์	84	151	84	151
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	7,830	8,717	8,115	9,002
<i>หนี้สินทางการเงิน</i>				
หนี้สินอนุพันธ์	63	48	63	48

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้มีการประมาณขึ้น โดยใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้

<p>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</p>	<p>มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันในตลาดเงิน มูลค่ายุติธรรมไม่มีความแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี</p>
<p>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน</p>	<p>มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ถือโดยธนาคารคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ใช้ราคาเสนอซื้อถัวเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับตราสารที่คล้ายกันหรือตราสารอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ ในกรณีที่ไม่มีราคาเสนอซื้อถัวเฉลี่ยครั้งล่าสุดจะใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ในกรณีที่ไม่มีทั้งราคาเสนอซื้อถัวเฉลี่ยครั้งล่าสุดและราคาซื้อขายครั้งล่าสุดจะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้บวกค่าความเสี่ยง (Risk Premium)</li> <li>- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนและเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดใช้วิธีการวัดมูลค่าที่เหมาะสมที่สุดโดยจะแตกต่างกันไปตามลักษณะของธุรกิจของผู้ถูกลงทุน เช่น มูลค่าปรับปรุงทางบัญชีมูลค่าการระดมทุนครั้งล่าสุด และแบบจำลองการวัดมูลค่าอื่น ๆ</li> <li>- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน</li> <li>- ตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในต่างประเทศ ใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศนั้น ๆ ณ วันที่ทำการสุดท้ายของงวด ส่วนตราสารหนี้และตราสารทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้</li> </ul>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์วัดจากราคาที่เสนอซื้อขายในตลาดซื้อขาย  
คล่อง (หากมี) มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดทางการ  
ได้มาจากราคาเสนอซื้อขายของนายหน้าในตลาดที่มีสภาพคล่อง  
ส่วนมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับได้มา  
จากราคาเฉลี่ยจากแหล่งที่น่าเชื่อถือต่าง ๆ วิธีการประเมินมูลค่า และ  
การเปรียบเทียบราคาของเครื่องมือต่าง ๆ ซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน  
แล้วแต่วิธีใดจะเหมาะสม ในส่วนของสินทรัพย์อนุพันธ์ มูลค่ายุติธรรม  
ได้มีการสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้สัญญาด้วย

#### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

- เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาดบ่อยครั้ง  
และไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญ มูลค่ายุติธรรม  
โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี
- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่ออื่นคำนวณโดยใช้ประมาณการ  
กระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราตลาดหรือมูลค่ายุติธรรม  
ของหลักประกัน ทั้งนี้ไม่มีความแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับ  
มูลค่าตามบัญชี

#### เงินรับฝาก

- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม  
โดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชี
- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประจำคำนวณจากมูลค่าปัจจุบัน  
ของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ย  
ปัจจุบันของเงินรับฝากประเภทเดียวกัน

#### รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

- มูลค่ายุติธรรมไม่มีความแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตาม  
บัญชี

#### หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

- มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

#### หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองการวัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูล  
ตลาดที่หาได้จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
- มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า 90 วัน โดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชี
  - มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมอื่น ๆ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมประเภทเดียวกันในปัจจุบัน

### 30 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

### 31 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

*การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม*

*สำรองตามกฎหมาย*

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทจำกัดต้องจัดสรรทุนสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

##### สำรองการแปลงค่างบการเงิน

สำรองการแปลงค่างบการเงินประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

##### สำรองการป้องกันความเสี่ยง

สำรองการป้องกันความเสี่ยงประกอบด้วยผลสะสมของส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรอการรับรู้ในภายหลังในกำไรหรือขาดทุน หรือรวมเป็นต้นทุนเมื่อเริ่มแรก หรือมูลค่าตามบัญชีอื่นของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หรือหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สินทางการเงิน

##### สำรองการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของปี 2563

สำรองการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมประกอบด้วย

- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือจัดประเภทรายการใหม่ มูลค่าดังกล่าวจะถูกปรับลดด้วยค่าเผื่อผลขาดทุน

##### สำรองการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของปี 2562

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

##### สำรองการตีราคาสินทรัพย์ใหม่

สำรองการตีราคาสินทรัพย์ใหม่ประกอบด้วยผลรวมของการเปลี่ยนแปลงสุทธิของการตีราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่แสดงในงบการเงินด้วยการตีราคาใหม่จนกระทั่งมีการขายหรือจำหน่าย

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

32 เงินปันผล

เงินปันผลที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ถือหุ้นมีดังนี้

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่าย เงินปันผล	อัตราเงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
<i>ปี 2563</i>				
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
<b>รวม</b>			<b>4.75</b>	<b>16,146</b>
<i>ปี 2562</i>				
เงินปันผลประจำปี 2561	4 เมษายน 2562	3 พฤษภาคม 2562	4.00	13,597
เงินปันผลระหว่างกาล 2562	15 สิงหาคม 2562	13 กันยายน 2562	1.50	5,099
<b>รวม</b>			<b>5.50</b>	<b>18,696</b>

33 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่เป็น				
หลักประกันในธุรกรรมซื้อคืน	57,130	58,793	57,130	58,793
เงินฝากที่มีข้อจำกัดของบริษัทย่อยและสาขาต่างประเทศ	1,037	1,165	392	95
อื่น ๆ	86	90	75	79
<b>รวม</b>	<b>58,253</b>	<b>60,048</b>	<b>57,597</b>	<b>58,967</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 34 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
การรับอ่าวัดตัวเงิน	5,184	6,233	5,184	6,233
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	5,507	8,037	5,142	7,270
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	11,409	12,138	11,328	11,987
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	33,354	27,255	33,252	27,138
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	201,324	184,954	200,613	184,182
- การค้าประกันอื่น	160,822	158,110	159,862	157,071
- ลูกหนี้ / เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	15,849	9,109	15,849	9,109
- อื่น ๆ	105,061	105,487	105,061	105,487
<b>รวม</b>	<b>538,510</b>	<b>511,323</b>	<b>536,291</b>	<b>508,477</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีภาระผูกพันที่ให้แก่อสถาบันการเงินมูลค่า 3 ล้านบาท ซึ่งถูกสั่งปิดกิจการตามคำสั่งของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 (2562: 3 ล้านบาท)

#### 35 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามจำนวนและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในโครงการสวัสดิการเป็นไปตามราคาที่กำหนดไว้ในข้อบังคับธนาคาร ส่วนการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่นอกเหนือจากนี้เป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป สำหรับรายได้และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ใช้ราคาตลาดในการคิดราคา โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3.5.1 สินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
<b>บริษัทย่อย</b>				
เงินลงทุน	-	-	316	326
เงินให้สินเชื่อ*	-	-	690	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	2,924	749
เงินรับฝาก	-	-	14,915	3,690
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	1,750	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	233	174
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	100
หนี้สินอื่น	-	-	743	804
ภาระผูกพัน (จำนวนเงินตามสัญญา)	-	-	4,502	1,906
<b>บริษัทร่วม</b>				
เงินให้สินเชื่อ*	8,307	8,387	8,307	8,387
ภาระผูกพัน (จำนวนเงินตามสัญญา)	267	108	267	108
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (เกินร้อยละ 10)</b>				
เงินรับฝาก	9,039	9,481	9,039	9,481
<b>กรรมการและผู้บริหารสำคัญของธนาคาร</b>				
เงินให้สินเชื่อ*	107	111	107	111
เงินรับฝาก	1,523	1,519	1,523	1,519

\* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ เงินให้สินเชื่อ*	19,911	23,710	19,911	23,710
เงินรับฝาก	42,692	16,128	42,692	16,128
ภาระผูกพัน (จำนวนเงินตามสัญญา)	2,293	7,771	2,293	7,771

\* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

## 35.2 รายได้และค่าใช้จ่าย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
บริษัทย่อย*				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	17	9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	32	72
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและรายได้อื่น	-	-	4,116	8,273
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	3,170	3,367
รายได้เงินปันผลรับ	-	-	2,225	1,988
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	258	138
บริษัทร่วม				
รายได้ดอกเบี้ย	254	55	254	55
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	236	210	236	210
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(8)	121	(8)	121
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (เกินร้อยละ 10)				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	134	81	134	81
ค่าใช้จ่ายอื่น	32	32	32	32

\* บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของธนาคารจนถึงวันที่ 26 กันยายน 2562

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ				
รายได้ดอกเบี้ย	333	207	333	207
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	212	242	212	242
ค่าใช้จ่ายอื่น	275	145	275	111

36 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนการกำกับและควบคุมกิจกรรมการดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินรางวัล เงินเดือน โบนัส เงินช่วยเหลือ ค่าครองชีพ ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของธนาคารและบริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	2,440	1,984	1,912	1,574
ผลประโยชน์หลังออกจากงานและอื่น ๆ	51	79	38	52
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	70	-	70	-
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานอื่น ๆ	4	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>2,565</b>	<b>2,063</b>	<b>2,020</b>	<b>1,626</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 37 สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ทำการสาขา เคาน์เตอร์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พื้นที่ติดตั้งตู้เอทีเอ็ม รถยนต์ อุปกรณ์สำนักงานหลายสัญญา สัญญาเช่าดังกล่าวมีระยะเวลาเช่าโดยเฉลี่ยประมาณ 5 ปี โดยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา

ค่าเช่าที่จ่ายให้ผู้ให้เช่าจะปรับปรุงตามอัตราค่าเช่าตลาดอย่างสม่ำเสมอ และธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับประโยชน์จากมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าว จึงสรุปได้ว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่เช่ายังคงเป็นของผู้ให้เช่า

#### จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

ประเภท	ระยะเวลา	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
		2562	2562 (ล้านบาท)
ที่ดินและ/หรืออาคาร	ภายใน 1 ปี	2,051	1,965
	1 - 5 ปี	990	884
	5 ปี ขึ้นไป	139	139
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายใน 1 ปี	177	177
รถยนต์	ภายใน 1 ปี	268	261
	1 - 5 ปี	281	272

#### รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562	2562 (ล้านบาท)
ค่าเช่าจ่าย	6,129	5,873





ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม							รวม
	2563							
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มลูกค้า		กลุ่มลูกค้า บุคคล	กลุ่มธุรกิจ ประกัน (ล้านบาท)	อื่น ๆ	รายการ ระหว่างกัน	
		ธุรกิจ	กลางและ ขนาดย่อม					
ขนาดใหญ่อ		ขนาดย่อม						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	840,842	369,422	1,037,983	-	7,685	(690)	2,255,242	
รวมสินทรัพย์	790,920	312,548	1,049,623	-	1,173,695	(48,402)	3,278,384	
รวมหนี้สิน	736,094	199,759	1,579,608	-	373,762	(22,669)	2,866,554	

	งบการเงินรวม							รวม
	2562							
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มลูกค้า		กลุ่มลูกค้า บุคคล	กลุ่มธุรกิจ ประกัน (ล้านบาท)	อื่น ๆ	รายการ ระหว่างกัน	
		ธุรกิจ	กลางและ ขนาดย่อม					
ขนาดใหญ่อ		ขนาดย่อม						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	752,863	351,505	1,003,459	-	5,960	-	2,113,787	
รวมสินทรัพย์	713,160	304,898	962,197	129	996,441	(13,079)	2,963,746	
รวมหนี้สิน	614,779	171,700	1,324,342	17	458,110	(6,048)	2,562,900	

\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 39 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

## 39.1 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2563		2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รวมสินทรัพย์	3,260,009	18,375	3,278,384	2,887,037	76,709	2,963,746
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	536,471	11,033	547,504	421,587	11,923	433,510
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรหรือขาดทุน	28,033	-	28,033	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ*	310,183	1,613	311,796	310,536	1,607	312,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,112,258	18,050	2,130,308	1,984,799	17,662	2,002,461
เงินรับฝาก	2,407,254	13,201	2,420,455	2,148,020	11,405	2,159,425
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	194,032	4,459	198,491	140,652	5,192	145,844
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,208	62,027	67,235	20,781	57,171	77,952

\* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563		2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
รวมสินทรัพย์	3,270,536	9,906	3,280,442	2,885,151	67,296	2,952,447
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	533,434	5,674	539,108	421,438	5,813	427,251
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรหรือขาดทุน	23,107	-	23,107	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ *	335,136	1,583	336,719	315,656	1,576	317,232
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,110,615	15,327	2,125,942	1,983,270	14,899	1,998,169
เงินรับฝาก	2,422,169	7,611	2,429,780	2,151,661	4,828	2,156,489
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	194,265	4,095	198,360	140,975	4,896	145,871
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,774	62,027	66,801	19,185	57,171	76,356

\* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 39.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

	งบการเงินรวม							
	2563			2562				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ (ล้านบาท)	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	116,986	2,035	(650)	118,371	133,886	4,653	(3,514)	135,025
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(19,139)	(2,983)	650	(21,472)	(34,652)	(4,486)	3,514	(35,624)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	97,847	(948)	-	96,899	99,234	167	-	99,401
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36,484	102	-	36,586	29,537	133	-	29,670
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	11,308	26	(52)	11,282	12,998	5	-	13,003
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนใน บริษัทย่อย	-	-	-	-	24,024	-	-	24,024
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(63,773)	(609)	52	(64,330)	(70,004)	(534)	-	(70,538)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการค้ำประกัน	(46,480)	(169)	-	(46,649)	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	35,386	(1,598)	-	33,788	59,770	(421)	-	59,349
ภาษีเงินได้	(6,712)	(82)	-	(6,794)	(19,036)	(62)	-	(19,098)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	28,674	(1,680)	-	26,994	40,734	(483)	-	40,251

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2563			2562				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
	(ล้านบาท)							
รายได้ดอกเบี้ย	116,821	1,782	(649)	117,954	125,321	4,361	(3,511)	126,171
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(19,084)	(2,929)	649	(21,364)	(34,617)	(4,432)	3,511	(35,538)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	97,737	(1,147)	-	96,590	90,704	(71)	-	90,633
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32,995	35	-	33,030	30,793	54	-	30,847
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,182	(10)	-	13,172	13,924	(12)	-	13,912
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนใน บริษัทย่อย	-	-	-	-	61,900	-	-	61,900
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(62,174)	(387)	-	(62,561)	(67,396)	(417)	-	(67,813)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการค้ำประกัน	(46,397)	98	-	(46,299)	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	35,343	(1,411)	-	33,932	93,875	(633)	-	93,242
ภาษีเงินได้	(6,109)	(48)	-	(6,157)	(17,773)	(19)	-	(17,792)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>29,234</u>	<u>(1,459)</u>	<u>-</u>	<u>27,775</u>	<u>76,102</u>	<u>(652)</u>	<u>-</u>	<u>75,450</u>

## 40 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,336	5,737	3,291	5,352
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	622	484	584	482
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,102	12,349	3,103	4,966
เงินให้สินเชื่อ	98,208	102,864	97,873	101,779
สัญญาเช่าซื้อ	13,022	13,461	13,022	13,461
อื่น ๆ	81	130	81	131
<b>รวม</b>	<u><b>118,371</b></u>	<u><b>135,025</b></u>	<u><b>117,954</b></u>	<u><b>126,171</b></u>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 41 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
			(ล้านบาท)	
เงินรับฝาก	13,708	20,062	13,620	20,034
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	926	1,601	907	1,637
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,470	10,116	5,470	10,115
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้	1,341	2,889	1,341	2,872
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	660	-	660
เงินกู้ยืม	1	76	-	-
อื่น ๆ	26	220	26	220
<b>รวม</b>	<b>21,472</b>	<b>35,624</b>	<b>21,364</b>	<b>35,538</b>

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 ธปท. ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ซึ่งใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลงจากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราวในช่วงปี 2563 ถึง 2564 มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

42 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัด และการค้ำประกัน	1,408	1,472	1,394	1,457
- บริการบัตรเครดิตเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	11,625	14,471	11,639	14,490
- รายได้จากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ผ่านธนาคาร	12,042	3,337	11,980	6,643
- อื่น ๆ	20,546	19,823	16,008	16,585
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45,621	39,103	41,021	39,175
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(9,035)	(9,433)	(7,991)	(8,328)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>36,586</u>	<u>29,670</u>	<u>33,030</u>	<u>30,847</u>

43 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	(ล้านบาท)	
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5,845	5,941
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	698	698
ตราสารหนี้	230	175
ตราสารทุน	887	542
อื่น ๆ	2	2
รวม	<u>7,662</u>	<u>7,358</u>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 44 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2562	2562
	(ล้านบาท)	
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5,275	5,231
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	460	460
ตราสารหนี้	842	718
ตราสารทุน	238	169
อื่น ๆ	2	2
<b>รวม</b>	<b>6,817</b>	<b>6,580</b>

## 45 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,701	1,701
อื่น ๆ	2	35
<b>รวม</b>	<b>1,703</b>	<b>1,736</b>



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2562	2562
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,331	3,542
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(143)	-
เงินลงทุนทั่วไป	1,101	1,102
อื่น ๆ	94	98
<b>รวม</b>	<b>5,383</b>	<b>4,742</b>

## 46 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	5,353	7,063	5,187	6,856
ค่าบริการอื่น ๆ	2,512	2,952	4,976	5,757
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	4,133	2,864	3,863	2,698
อื่น ๆ	4,275	5,752	4,178	5,345
<b>รวม</b>	<b>16,273</b>	<b>18,631</b>	<b>18,204</b>	<b>20,656</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 47 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	(ล้านบาท)	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(19)	(36)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	26	26
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	43	43
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ*	44,001	43,723
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	440	385
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	2,158	2,158
<b>รวม</b>	<b>46,649</b>	<b>46,299</b>

\* สตรีจากหนี้สูญได้รับคืน

## 48 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2562	2562
	(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(90)	(90)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	36,143	36,169
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	158	158
<b>รวม</b>	<b>36,211</b>	<b>36,237</b>

\* สตรีจากหนี้สูญได้รับคืน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 49 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท / ล้านหุ้น)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	27,218	40,436	27,775	75,450
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกจำหน่ายแล้ว	3,399	3,399	3,399	3,399
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	<b>8.01</b>	<b>11.90</b>	<b>8.17</b>	<b>22.20</b>

## 50 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

- 50.1 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2564 บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้จัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ในชื่อบริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100) และจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (ICO Portal)
- 50.2 เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2564 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 หุ้น เป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000 หุ้น ต่อกระทรวงพาณิชย์
- 50.3 เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2564 ตามเวลาประเทศไทย (หรือวันที่ 28 มกราคม 2564 ตามเวลาของมลรัฐนิวเจอร์ซีย์ ประเทศสหรัฐอเมริกา) ธนาคารได้รับหุ้นสามัญของ Dean & DeLuca, Inc. (D&D Inc.) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสหรัฐอเมริกา จำนวนทั้งสิ้น 45,837,074 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 26.49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท จากการแปลงหนี้ที่ธนาคารให้กู้ยืมเป็นจำนวน 45,837,074 เหรียญสหรัฐฯ (ซึ่งธนาคารตั้งสำรองหนี้ในส่วนนี้เต็มจำนวนแล้ว) เป็นทุน ภายใต้กระบวนการฟื้นฟูกิจการในศาลล้มละลาย ประเทศสหรัฐอเมริกา (Chapter 11) โดยคิดเป็นมูลค่าเงินลงทุนรวม 1 บาท
- 50.4 ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 8 เมษายน 2564 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 2.30 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 7,818 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 28.1 ของกำไรสุทธิประจำปี 2563 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งเป็นอัตราสูงสุดที่ธนาคารสามารถจ่ายได้ตามหนังสือเวียนของธปท. ที่ธปท.ผนส. (23) ว.1236/2563 ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 เรื่อง นโยบายการจ่ายเงินปันผลเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์ไวรัสโคโรนา



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

โทรศัพท์ : +66-2544-1000

[www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) |      SCB Thailand