(แบบ 56-1)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2556

ณ สิ้นปีบัญชี 2556

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ 0 2544-1000 โทรสาร 0 2544-2658
Website: www.scb.co.th

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2556 (แบบ 56-1) ณ สิ้นปีบัญชี 2556

สารบัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ 1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ 4
3. ปัจจัยความเสี่ยง 36
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 55
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย 63
6. ข้อมูลทั่วไป 64

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น 71
8. โครงสร้างการจัดการ 76
9. การกำกับดูแลกิจการ 77
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม 110
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง 163
12. รายการระหว่างกัน 169

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 171
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and analysis) 184

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล 210

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร

วิสัยทัศน์

เราจะเป็น…“ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก”

สำหรับลูกค้า: นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดี ในระดับมาตรฐานสากล

สำหรับผู้ถือหุ้น: สร้างผลตอบแทนระยะยาวที่ดีอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับพนักงาน: รักษา ดึงดูดและสร้างความผูกพันของพนักงาน

สำหรับสังคม: ดำเนินงานอย่างมีธรรมาภิบาล และมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและชุมชนอย่างเต็มที่

พันธกิจ

ธนาคารที่ให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดของประเทศ (The Best Universal Bank in Thailand)

ประวัติและพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร

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

จากวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ธนาคารได้มีการเพิ่มทุนด้วยการเข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกระทรวงการคลัง (ตามมาตรการ 14 สิงหาคม 2541) ส่งผลให้ในเดือนพฤษภาคม 2542 กระทรวงการคลัง และสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์กลายเป็นผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ต่อมาในปี 2546 กระทรวงการคลังได้จัดตั้ง “กองทุนรวมวายุภักษ์ 1” และได้โอนหุ้นในธนาคารที่กระทรวงการคลังถืออยู่ให้กองทุนดังกล่าวในวันที่ 1 ธันวาคม 2546

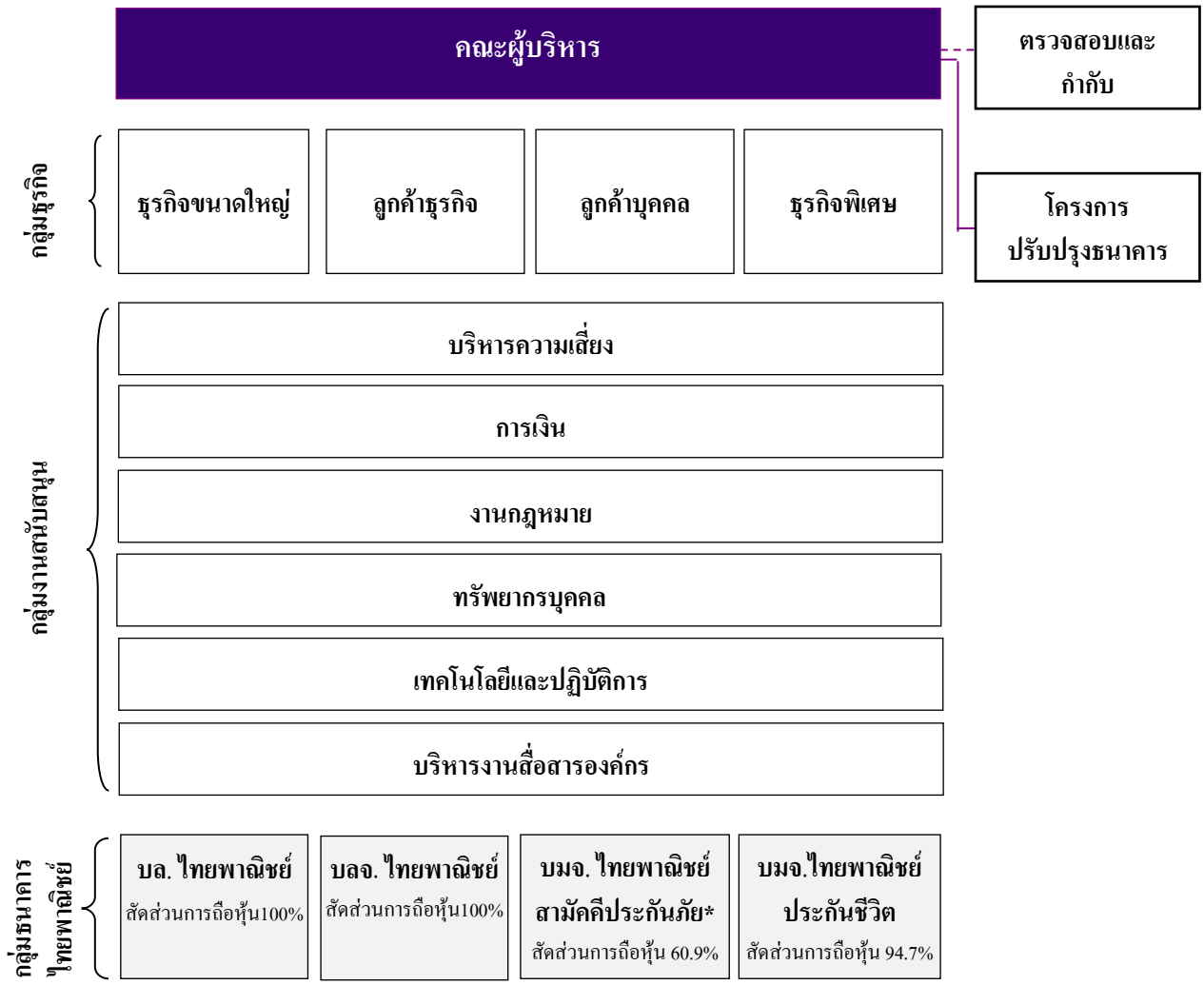
ณ วันที่ 14 มีนาคม 2557 สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 23.69 กองทุนรวมวายุภักษ์ 1 ในสัดส่วนร้อยละ 23.12 และกระทรวงการคลังในสัดส่วนร้อยละ 0.09

การซื้อกิจการบริษัท ไทยพาณิชย์นิวยอร์คไลฟ์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

โครงสร้างการบริหารงาน

ณ 1 มกราคม 2557



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

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรชั้นนำของประเทศ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ธนาคารมีเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในประเทศที่กว้างขวางและครอบคลุมการให้บริการทางการเงินสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มและทุกประเภทของผลิตภัณฑ์

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

ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (จัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ) รวมถึงบริษัทในกลุ่มที่ให้บริการทางการเงินที่สำคัญ 4 บริษัท ได้แก่บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

โครงสร้างรายได้จำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

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

* ผลประกอบการของบริษัทในเครือที่สำคัญได้ถูกกระจายเข้ากลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าบุคคล

** รวมรายได้จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม แต่ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนจากการซื้อบริษัทไทยพาณิชย์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในปี 2554

ภาพรวมธุรกิจในปี 2556

ปี 2556 เป็นปีที่ 4 ติดต่อกันที่ธนาคารมีกำไรสุทธิสูงที่สุดเป็นประวัติการณ์และผลการดำเนินงานเกินกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ตอนต้นปีท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจโลกที่ไม่เอื้ออำนวย และส่งผลให้การค้าระหว่างประเทศของไทยเติบโตน้อยลงโดยเฉพาะด้านการส่งออก ผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งของธนาคารสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการปรับตัวได้อย่างรวดเร็วและความเหมาะสมของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

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

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

เพื่อรักษาความสามารถในการทำกำไร ธนาคารได้มุ่งเน้นการควบคุมค่าใช้จ่ายและปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงเป็นร้อยละ 38.3 จากร้อยละ 41.2 ในปี 2555

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

ด้านสินเชื่อมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 12.1 จากปีก่อน โดยสัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมทรงตัวที่ร้อยละ 2.14 ซึ่งเป็นผลจากกลยุทธ์ในการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีประสิทธิผล เช่น การ

ชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ การขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ การปรับโครงสร้างหนี้ รวมทั้งการป้องกันสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่อย่างต่อเนื่อง

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

จากการที่ธนาคารเป็นธุรกิจการให้บริการ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากกับการรักษาความผูกพันของพนักงานควบคู่ไปกับการสร้างความผูกพันของลูกค้าของธนาคารให้อยู่ในระดับสูง โดยที่ความผูกพันในระดับสูงจากทั้งลูกค้าและพนักงานทำให้ธนาคารได้เปรียบในการแข่งขัน และทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะมีความสามารถในการทำกำไรได้อย่างยั่งยืน

จุดเด่นของปี 2556

ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในกลุ่มสถาบันการเงินขนาดใหญ่

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

แผนธุรกิจปี 2557

- ลดต้นทุนของเงินฝากเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งขันในตลาด
- เสริมสร้างการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย โดยเฉพาะจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจและธุรกิจขนาดใหญ่
- ลดการเติบโตของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานผ่านการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเคร่งครัด
- พัฒนาทักษะของผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Manager: RM) ในทุกกลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและสร้างธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งกับลูกค้าในกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

จากการดำเนินการตามแนวทางดังกล่าวข้างต้น ธนาคารได้วางแผนการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สามารถสร้างผลกำไร ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่สูงกว่าค่าเฉลี่ย รวมทั้งสามารถรักษาการเติบโตอย่างแข็งแกร่งบนพื้นฐานของการเติบโตอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจไทย

ธนาคารจะยังให้ความสำคัญกับการรักษาความผูกพันของพนักงานและรักษาการเป็นสถานที่ที่น่าทำงานของธนาคาร รวมทั้งรักษาระดับความผูกพันของลูกค้าให้อยู่ในระดับโลกเพื่อต่อยอดให้เกิดคุณค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นและรักษาความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์จะยังคงยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินงาน รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานได้เข้าร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคม โดยเฉพาะโครงการที่เกี่ยวข้องต่อการพัฒนาเด็กและชุมชนอย่างยั่งยืน

เป้าหมายหลักในการดำเนินงาน ปี 2557

แม้ว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจคาดว่าจะชะลอตัวลง ธนาคารคาดว่าจะสามารถสร้างผลประกอบการที่แข็งขันได้ซึ่งสะท้อนจากการมีกลยุทธ์ที่เหมาะสมของธนาคาร

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ 4 กลุ่ม

กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่

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

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

ชำนาญของบุคลากรและประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ เพื่อให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้และก้าวสู่การเป็นผู้นำตลาดอย่างยั่งยืนต่อไปภายใต้สภาพตลาดที่ท้าทาย

ผลการดำเนินงานปี 2556

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

จุดเด่นของปี 2556

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

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

แผนธุรกิจปี 2557

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

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

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

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

นำไปสู่เป้าหมายสูงสุดในการเป็นธนาคารที่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทยเลือกอย่างแท้จริง

ผลการดำเนินงานปี 2556

- **อัตราการเติบโตของสินเชื่ออยู่ในระดับสูง**: สินเชื่อของกลุ่มลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้น 56,882 ล้านบาท หรือเติบโตในอัตราร้อยละ 19 จากปี 2555 ซึ่งทำให้สินเชื่อรวมของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ณ สิ้นปี 2556 อยู่ที่ 356,048 ล้านบาท โดยอัตราการเติบโตของสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางเติบโตในอัตราร้อยละ 18 และอัตราการเติบโตของสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดย่อมเติบโตในอัตราร้อยละ 25 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดของกลุ่มลูกค้าธุรกิจปรับขึ้นมาอยู่ในอันดับที่ 3 ในกลุ่มอุตสาหกรรม
- **ผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง**: การเติบโตของสินเชื่อในระดับสูง ทั้งในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดย่อมส่งผลให้รายได้รวมของกลุ่มลูกค้าธุรกิจในปี 2556 เติบโตในอัตราร้อยละ 31 โดยส่วนหนึ่งเกิดจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 โดยเฉพาะรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการบริการด้านการค้า (Trade finance) และรายได้จากการบริการบริหารเงินสด และส่วนหนึ่งจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ย
- **คุณภาพของสินเชื่อยังทรงตัวในระดับดี**: สินเชื่อในกลุ่มลูกค้าธุรกิจโดยรวมมีคุณภาพที่ดีขึ้นจากการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) ที่อัตราร้อยละ 4 ในปี 2555 มาเป็นร้อยละ 3.6 ในปี 2556 ทั้งนี้เกิดจากมาตรการป้องกันสินเชื่อด้อยคุณภาพที่รัดกุมและการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีประสิทธิภาพ

จุดเด่นของปี 2556

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

และชื่นชมต่อแบรนด์ SCB SME มากยิ่งขึ้น ซึ่งความสำเร็จดังกล่าวนี้ ได้รับการยืนยันโดยบริษัทวิจัยการตลาดชั้นนำของประเทศ

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

แผนธุรกิจปี 2557

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

กลุ่มลูกค้าบุคคล

กลุ่มลูกค้าบุคคลเป็นกลุ่มงานที่สร้างรายได้และผลกำไรสูงสุดให้แก่ธนาคาร โดยมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและรักษาความเป็นผู้นำตลาดอย่างต่อเนื่อง ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อรถยนต์ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลและผลิตภัณฑ์ประกัน อีกทั้งยังมีการเติบโตที่โดดเด่นของผลิตภัณฑ์เงินฝากและกองทุนรวมในทุกกลุ่มลูกค้าของธนาคารอีกด้วย

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

ผลการดำเนินงานปี 2556

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

จุดเด่นของปี 2556

- **รักษาความเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล:** ธนาคารประสบความสำเร็จในการรักษาตำแหน่งผู้นำตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล โดยครอบคลุมถึงสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์

บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลและผลิตภัณฑ์ประกัน ถึงแม้จะเผชิญกับสภาวะความผันผวนของสภาพเศรษฐกิจและการแข่งขันที่รุนแรงของตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคลในปี 2556 นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถรักษาระดับสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) ให้อยู่ในระดับร้อยละ 2.3 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของตลาด ทั้งนี้ เป็นผลสืบเนื่องมาจากมาตรการป้องกันที่รัดกุมและการบริหารจัดการสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ โดยมาตรการการกระจายการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ธนาคารสามารถลดความเสี่ยงของสินเชื่อโดยรวมของธนาคารได้

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

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

- **เสริมสร้างความแข็งแกร่งในธุรกิจบริหารความมั่งคั่งของลูกค้า (Wealth Management)**: ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการยกระดับธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ของประเทศไทยให้ทัดเทียมระดับสากล โดยในช่วงระยะเวลา 5 ปีข้างหน้านี้ ธนาคารได้วางกลยุทธ์ในการพัฒนาคุณภาพการให้บริการธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง โดยเน้นการพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากร ผลิตภัณฑ์ ระบบงาน รวมถึงสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ให้แก่ลูกค้า โดยในปีนี้ กลุ่มลูกค้าบุคคลได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ หลากหลายประเภทเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มนี้ อาทิเช่น SCB First Card และ SCB Private Banking Card โดยลูกค้าที่มียอดทรัพย์สินภายใต้การจัดการกับทางธนาคารถึงระดับที่กำหนด จะได้รับเชิญให้ใช้ผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ซึ่งจะครอบคลุมถึงเอกสิทธิ์พิเศษต่างๆ นอกจากนี้ กลุ่มลูกค้าบุคคลยังได้ดำเนินการพัฒนาปรับปรุงระบบการจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตของลูกค้ากลุ่มนี้ในภายภาคหน้าอีกด้วย

แผนธุรกิจปี 2557

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

นวัตกรรมใหม่ๆ รวมไปถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการให้บริการผ่านระบบออนไลน์ อิเล็กทรอนิกส์และธนาคารบนมือถือ

- สร้างรากฐานที่แข็งแกร่งเพื่อการพัฒนาธุรกิจบริหารความมั่งคั่งของลูกค้าต่อไปในอนาคต โดยเน้นการพัฒนาบุคลากร ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบบปฏิบัติการ รวมถึงเอกสิทธิ์พิเศษต่างๆ ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม
- เสริมสร้างระบบการส่งต่อลูกค้าและการใช้เครือข่ายและช่องทางการให้บริการร่วมกันอย่างมีระบบและมีประสิทธิภาพ
- นำระบบประมวลผลอัจฉริยะมาช่วยวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจรเพื่อความพึงพอใจสูงสุด
- การจัดการทรัพยากรบุคคล การพัฒนาขีดความรู้ความสามารถของบุคลากร รวมไปถึงการสรรหา การจูงใจและการสร้างความผูกพันแก่องค์กร
- ปรับปรุงระบบบริหารความเสี่ยงและระบบเตือนภัยล่วงหน้าให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

กลุ่มธุรกิจพิเศษ

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

ผลการดำเนินงานปี 2556

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

Attention) ซึ่งจะระบุลูกหนี้ที่มีแนวโน้มเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพและจัดหามาตรการป้องกันที่เหมาะสมกับลูกหนี้ดังกล่าว สำหรับปี 2556 กลุ่มธุรกิจพิเศษได้พัฒนามาตรการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพสำหรับอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และกำหนดมาตรการที่ลูกค้าควรดำเนินการเพื่อลดผลกระทบที่รุนแรง

- **การปรับกระบวนการทำงานและระบบงาน**: กลุ่มธุรกิจพิเศษได้เริ่มนำระบบการติดตามหนี้มาใช้เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ และมาตรการในการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมทั้งปรับปรุงระบบการติดตามหนี้

จุดเด่นของปี 2556

- สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.14 แม้ว่าจะมีการชะลอตัวอย่างมากของภาวะเศรษฐกิจในครึ่งปีหลังของปี 2556
- ขายสินทรัพย์รอการขายได้ถึง 3 พันล้านบาท

แผนธุรกิจปี 2557

- **การป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ**: กลุ่มธุรกิจพิเศษจะนำมาตรการ “Preventive Workout” มาใช้ซึ่งเป็นการขยายขอบเขตและรูปแบบในการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยจะเข้าไปดูแลสินเชื่อที่มีความเสี่ยงที่จะประสบปัญหาแต่เนิ่นๆ โดยร่วมมืออย่างเต็มที่กับกลุ่มธุรกิจที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อดังกล่าว
- **เร่งการลดหนี้มีปัญหาคงค้าง**: กลุ่มธุรกิจพิเศษได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรให้มีการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของลูกหนี้ และจะใช้มาตรการแก้ไขที่พัฒนาขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท นอกจากนี้ยังคงจัดให้มีการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับนักลงทุนที่สนใจเพื่อเร่งการลดสินเชื่อด้อยคุณภาพ ตลอดจนดูแลให้หนี้ที่แก้ไขได้แล้วกลับมาเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพให้มีปริมาณต่ำที่สุด
- **การขายสินทรัพย์รอการขาย**: กลุ่มธุรกิจพิเศษมีแผนงานลดกระบวนการในการรับโอนและการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเร่งจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร การขายผ่านนายหน้า การจัดมหกรรมส่งเสริมการขาย รวมทั้งการใช้ช่องทางการขายผ่านระบบ On-line (BuyatSiam.com) เพื่อดึงดูดลูกค้าให้มีความสนใจในทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร
- **การปรับกระบวนการทำงานและระบบงาน**: การใช้เทคโนโลยีและระบบใหม่ๆ จะเพิ่มขีดความสามารถในการลดปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพ ด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพการส่งต่องานในกระบวนการแก้ไขหนี้และสามารถติดตามความก้าวหน้าในการดำเนินการได้ตลอดเวลา

การดำเนินงานของบริษัทในเครือที่สำคัญ 4 แห่ง

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2538 โดยธนาคารไทยพาณิชย์ถือหุ้นทั้ง 100% เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกรรมตลาดทุนของเครือธนาคาร บริษัทให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านตราสารทุนแก่นักลงทุนทั้งนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน

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

ผลการดำเนินงานปี 2556

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

จุดเด่นของปี 2556

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

แผนธุรกิจปี 2557

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

- บริษัทจะเน้นพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ รวมถึงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้า

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด

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

ผลการดำเนินงานปี 2556

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

จุดเด่นของปี 2556

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

แผนธุรกิจปี 2557

แผนธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ในปี 2557 มีดังต่อไปนี้

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

บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

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

ผลการดำเนินงานปี 2556

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

จุดเด่นของปี 2556

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

แผนธุรกิจปี 2557

บริษัทจะทำงานร่วมกับธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งเป็นช่องทางหลักในการขายอย่างใกล้ชิด เพื่อมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันสุขภาพที่ตรงต่อความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้บริษัทจะพัฒนาการขายผ่านช่องทางที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคาร ได้แก่ ตัวแทน การขายผ่านช่องทางพิเศษ และปรับปรุงคุณภาพการให้บริการลูกค้า แผนธุรกิจของบริษัทสรุปได้ดังนี้

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

บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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

บริษัท บริษัทนายหน้า ตัวแทน สถาบันการเงิน และมีสาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ที่มีอยู่ทั่วประเทศเป็นช่องทางสำคัญช่องทางหนึ่ง

ผลการดำเนินงานปี 2556

- **สามารถจ่ายสินไหมน้ำท่วมจำนวนมาก**ครอบคลุมลูกค้าที่ทำประกันที่อยู่อาศัยกว่า 17,000 ราย จากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในปี 2554
- **มีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง** บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 542.5 (ข้อมูล ณ กันยายน 2556) เกินกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดให้มีอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ140 และอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับบริษัทอื่นในธุรกิจเดียวกัน
- **ประสบความสำเร็จจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัย และรักษาความเป็นหนึ่งในบริษัทประกันภัยที่ประสบความสำเร็จสูงสุดในการให้บริการประกันวินาศภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance)** บริษัทมีเบี้ยประกันภัยเป็นอันดับที่ 11 จากบริษัทประกันวินาศภัยทั้งหมด 64 บริษัท (ณ ธันวาคม 2556 ตามข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย) โดยบริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 5,003 ล้านบาท บริษัทได้ขยายฐานลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่องด้วยการเสนอขายผลิตภัณฑ์ผ่านสาขาของธนาคาร เพื่อคงความเป็นผู้นำ 1 ใน 5 อันดับแรกด้านส่วนแบ่งการตลาดของประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและเติบโตในผลิตภัณฑ์ประกันภัยบุคคลประเภทอื่นๆ โดยเฉพาะการรับประกันภัยรถยนต์
- **มีผลกำไรเพิ่มขึ้นอย่างมาก** บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 628 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 140 และเมื่อรวมรายได้จากการลงทุนจำนวน 200 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิ 668 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 125 จากปีก่อน
- **เสริมสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งขององค์กร** ทั้งด้านการจัดหาผลิตภัณฑ์ที่ตรงความต้องการของลูกค้า การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของบุคลากร โดยเฉพาะด้านพิจารณารับประกันภัย และคณิตศาสตร์ประกันภัย ให้มีความชำนาญเฉพาะทางอย่างต่อเนื่อง ซึ่งนำมาสู่การสร้างผลกำไรจากการรับประกันภัย
- **พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร** บริษัทประสบความสำเร็จในการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่มของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์มาใช้ ซึ่งครอบคลุมถึงแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง ด้านการดำเนินงาน และด้านชื่อเสียงองค์กร

จุดเด่นปี 2556

- มีเบี้ยประกันภัยรับเติบโตอย่างต่อเนื่อง และสร้างผลกำไรในระดับสูง
- มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง
- สร้างความแข็งแกร่งของขีดความสามารถที่สำคัญ โดยเฉพาะด้านการรับประกันภัยและการวิเคราะห์คณิตศาสตร์ประกันภัย

แผนธุรกิจปี 2557

- **ร่วมมือกับธนาคารในการสร้างมูลค่าเพิ่มทางการตลาด** โดยมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งขยายฐานลูกค้าผ่านช่องทางขายอื่นที่มิใช่ธนาคาร
- **ยกระดับการให้บริการที่เป็นเลิศ** โดยเฉพาะการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย
- **เสริมสร้างรากฐานที่มั่นคงให้บริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการพิจารณารับประกันภัย** ทั้งด้านการเพิ่มประสิทธิภาพระบบจัดการสารสนเทศเพื่อรองรับการเปิดเสรีของธุรกิจประกันภัยในอนาคต การพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถ รวมถึงระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล
- **รักษาความแข็งแกร่งของเงินกองทุน** เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และนำหลักการจัดสรรเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้เป็นแนวทางตรวจสอบผลการดำเนินการในแต่ละสายผลิตภัณฑ์ประกันภัย

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

โครงการปรับปรุงธนาคาร

ในปี 2544 ธนาคารได้ริเริ่มโครงการปรับปรุงธนาคารซึ่งก่อให้เกิดการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงอย่างรอบด้านโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และสร้างผลกำไรให้กับธนาคาร

โครงการต่างๆ ภายใต้โครงการปรับปรุงธนาคารทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญทั้งในด้านการพัฒนารูปแบบธุรกิจเดิม การริเริ่มดำเนินธุรกิจใหม่ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการพัฒนาระบบด้านเทคโนโลยีต่างๆ ของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด การที่โครงการเหล่านี้สำเร็จลุล่วงอย่างทันการณ์

เป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งในการขับเคลื่อนการเติบโตและผลกำไรของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาและที่จะดำเนินการต่อไป

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

ในระดับคณะกรรมการธนาคาร มีการติดตามความคืบหน้าและให้แนวทางในการดำเนินการของโครงการปรับปรุงธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการเติบโตของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ผลการดำเนินงานปี 2556

การดำเนินงานของโครงการปรับปรุงธนาคารในปี 2556 นั้น ประกอบด้วยการพัฒนาและติดตั้งระบบงานต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพธุรกิจของธนาคารในหลายส่วนงาน ได้แก่

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

จุดเด่นปี 2556

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

แผนธุรกิจปี 2557

โครงการปรับปรุงธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อเนื่องจากปี 2556 เพื่อสร้างความสำเร็จในการยกระดับศักยภาพด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และกระบวนการทำงานของธนาคาร

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

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

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

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

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารไทยพาณิชย์กับระบบธนาคารพาณิชย์*

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันล้านบาท

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

หมายเหตุ: * ระบบธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ 11 แห่งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

** ปรับปรุงใหม่จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในปี 2556

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

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

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

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

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 เป็นจำนวน 268.7 พันล้านบาทในปี 2556 จากจำนวน 247.8 พันล้านบาทในปี 2555 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่สูงขึ้น การเติบโตในระดับปานกลางของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเป็นผลมาจากการกลับสำรองของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยของธนาคารบางแห่ง (บันทึกภายใต้ค่าใช้จ่ายอื่นๆ) ส่งผลให้อัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 43.0 ในปี 2556 จากร้อยละ 46.6 ในปี 2555

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

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

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

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

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

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

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

สำหรับปี 2557 และปีต่อๆ ไป ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงเสริมสร้างความสามารถในการเพิ่มรายได้ แต่จะมุ่งเน้นมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายมากขึ้น จากการที่ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับการชะลอตัวของสภาพเศรษฐกิจจากปัญหาการเมืองในประเทศ สำหรับธนาคารไทยพาณิชย์มีการเตรียมพร้อมในการเผชิญกับความท้าทายจากสภาพเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และมีความพร้อมสำหรับโอกาสทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

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

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

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

(ล้านบาท)

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

* ผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรคืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและราคาเฉลี่ยของกลุ่มหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

นโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาระดับความสมดุลของแหล่งที่มาของเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนเป็นสำคัญ โดยคำนึงถึงทั้งในด้านต้นทุน รายได้ และระยะเวลาของเงินทุนทั้งที่ได้มาและใช้ไป โดยมุ่งเน้นการบริหารเงินทุนให้สอดคล้องกัน และเป็นไปตามสภาวะตลาดมากที่สุด โดยมิได้อาศัยหรือพึ่งพิง

แหล่งที่มาจากแหล่งหนึ่งแหล่งใดโดยเฉพาะ ธนาคารใช้เงินฝากเป็นแหล่งเงินทุนหลักของธนาคาร โดยธนาคารมีนโยบายในการสร้างฐานเงินฝากที่มีความมั่นคงให้คงอยู่กับธนาคารในทุกสภาวะการณ์

สภาพคล่องและนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

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

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

การให้สินเชื่อ

ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อที่ชัดเจน โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพสินเชื่อควบคู่กับโอกาสทางการตลาด การกำหนดแผนงานดังกล่าวจะเป็นการพิจารณาร่วมกันระหว่างหน่วยงานในสำนักงานใหญ่ สำนักงานเขตธุรกิจ และสาขา และมีการทบทวนแผนและเป้าหมายอย่างสม่ำเสมอ นโยบายการปล่อยสินเชื่อของธนาคารจะพิจารณาทั้งกฎระเบียบของทางการและพิจารณาจากภาวะการเติบโตของเศรษฐกิจในภาพรวมและแนวโน้มธุรกิจแต่ละประเภท

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

การอำนวยสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่สร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าที่มีอยู่เพื่อขยายธุรกิจ และสร้างลูกค้าใหม่และตลาดใหม่ โครงสร้างองค์กรของหน่วยงานธุรกิจจะจัดตามลักษณะของธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการ

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

สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อลูกค้าบุคคลรับผิดชอบการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลและธุรกิจรายย่อย โดยดำเนินการตามProduct Program ที่นำเสนอพิจารณาอนุมัติผ่านความเห็นชอบของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย

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

นโยบายการให้สินเชื่อของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายในการให้สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจต่างๆ ให้แก่ลูกค้า ทั้งลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและย่อม และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สำหรับการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจ ธนาคารเน้นการขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจที่มีศักยภาพและการเติบโตสูง ทั้งในกลุ่มลูกค้าเดิมของธนาคารและขยายไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ ทั้งนี้การพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับกระแสเงินสดและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลัก แต่ไม่ละเลยที่จะวิเคราะห์คุณภาพของหลักประกันทั้งในเรื่องมูลค่าและสภาพคล่อง ในกรณีที่ต้องใช้บรรเทาความเสียหาย

การอำนวยสินเชื่อและการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งหวังให้การอำนวยสินเชื่อของธนาคารมีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม และได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับความเสี่ยง และถือเป็นหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการสินเชื่อทุกคนและทุกระดับชั้นไม่ว่าจะมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อหรือไม่ก็ตาม ที่จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและดุลยพินิจอย่างเหมาะสม หลีกเลี่ยงกรณีอันอาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และปฏิบัติงานภายใต้กรอบของแนวนโยบายสินเชื่อและมาตรฐานการอำนวยสินเชื่อที่ธนาคารกำหนดขึ้นเป็นหลัก

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

สำหรับคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อแบ่งออกเป็นดังนี้

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

การควบคุมคุณภาพสินเชื่อและการทบทวนสินเชื่อ

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

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

กลุ่มลูกค้ารายย่อยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยการจัดทำ Customer Review สำหรับศึกษาพฤติกรรมการชำระหนี้ในอดีตของลูกค้าและนำมาประเมินความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมสำหรับแต่ละกลุ่มลูกค้า

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

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

การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

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

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

เพื่อเป็นการส่งเสริมบทบาทของนักลงทุนและกลไกตลาด ธนาคารยังมีการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ Pillar III ของธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งส่วนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ผ่านทางเวปไซต์ของธนาคารทุกครึ่งปี ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ภายใต้เกณฑ์ Basel III ธนาคารรายงานฐานะเงินกองทุนรวม จำนวน 262 พันล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ /เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 203 พันล้านบาท (ร้อยละ11.8 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 59 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มียอดเงินกองทุนรวมจำนวน 268 พันล้านบาท โดยนับเป็นเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ /เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 209 พันล้านบาท (ร้อยละ 12.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 59 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง)

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

จากข้อมูลข้างต้น ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่มีอยู่ในปัจจุบันมีความแข็งแกร่งเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้และรองรับข้อกำหนดส่วนเพิ่มเงินกองทุนที่จะนำมาใช้ในอนาคต รวมถึงสามารถรองรับผลกระทบใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินรวม)

(ล้านบาท)

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

3. ปัจจัยความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยง

การที่ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีขนาดสินทรัพย์ จำนวนลูกค้าและพนักงานเพิ่มขึ้นอย่างมาก รวมทั้งการดำเนินธุรกิจมีความซับซ้อนและมีขนาดใหญ่ขึ้นทำให้ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการเติบโตที่ยั่งยืน ความสำเร็จของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความคาดหวังที่สูงขึ้นให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้อง ด้วยปัจจัยเหล่านี้ ธนาคารเชื่อว่าความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

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

ระบบการบริหารความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

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

ใช้เพื่อให้สามารถวัดระดับความเสี่ยงที่แท้จริง ตัวอย่างเครื่องมือที่ธนาคารใช้วัดความเสี่ยงต่างๆ เช่น

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

- ในส่วนความเสี่ยง**ด้านกลยุทธ์**และความเสี่ยง**ด้านชื่อเสียง** ธนาคารประเมินความเสี่ยงโดยเน้นการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและตัวชี้วัดความเสี่ยงในเชิงคุณภาพ
  นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวัดความเสี่ยงในอนาคต ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพิ่มเติม

3. **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control)** ธนาคารควบคุมความเสี่ยง โดยการกำหนดระดับ Key Risk Indicator และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับลูกค้า ระดับผลิตภัณฑ์ ระดับธุรกรรม และระดับอื่นๆ ตามความเหมาะสม และมีกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบาย และกระบวนการที่ธนาคารกำหนด
4. **การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)** ความเสี่ยงประเภทต่างๆ จะถูกรายงานไปยังผู้เกี่ยวข้อง และผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันการณ์ ทั้งนี้ รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยง มีทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับหน่วยงาน ตลอดจนความเสี่ยงของธนาคารโดยรวม

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง (Governance Structure)

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง จำแนกออกได้ดังนี้

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

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

3. <u>คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง</u>

3.1 ในระดับคณะกรรมการธนาคาร (Board of Director) คณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะที่มีบทบาทหน้าที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

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

3.1.3 **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** (Risk Management Committee) มีหน้าที่เสนอแนะ และให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมถึงกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของทั้งธนาคาร

3.2 ในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้แก่

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

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

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

สินเชื่อที่ให้แก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง จะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

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

4. <u>การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ</u> ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน การกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อในแต่ละระดับ จะถูกกำหนดให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง หรือระดับความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งขึ้นอยู่กับวงเงิน การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) และการจัดลำดับความเสียหาย (Severity Class) สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจ (Non Retail Credit) ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อทั้งในรูปคณะกรรมการ และอำนาจอนุมัติรายบุคคล ส่วนสินเชื่อรายย่อย (Retail Credit) ธนาคารควบคุมดูแลการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ผ่านแนวนโยบายสินเชื่อ อำนาจอนุมัติสินเชื่อ โดยมีแนวทางในการคัดเลือกคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย ตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ (Underwriting Criteria) ภายใต้กรอบของ Product Program/Risk Program ต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ตลอดจนยังมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อรายย่อยโดยรวม (Retail Portfolio Management) รวมถึงวัดผลและประเมินผลความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งตามผลิตภัณฑ์ และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) ด้วย
5. <u>การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด</u> ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการตลาดประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่สำคัญ คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งคณะกรรมการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า โดยพิจารณาจากข้อมูลที่ใช้ในการวัดและติดตามความเสี่ยงประกอบด้วยเครื่องมือทางสถิติ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุด (Position Size) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) นอกจากนี้ยังมีการควบคุมและติดตามผลงานในบัญชีเพื่อการค้า โดยการใช้ Management Action Trigger (MAT)
6. <u>การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book)</u> ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อ

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

7. <u>การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง</u> ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash flow report or Liquidity gap report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio: สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงิน) ในระดับสูง พร้อมทั้งได้มีการดูแลและควบคุมปริมาณกระแสเงินสดออกสุทธิในแต่ละระยะเวลา เช่น 1 วัน 7 วัน และ 1 เดือน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

8. <u>การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน</u> ธนาคารมีการนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้กำกับดูแล โดยหน่วยงานธุรกิจในฐานะแนวป้องกันขั้นที่ 1 นำหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงมาใช้การปฏิบัติงานประจำวัน หน่วยงานกำกับดูแล เช่น หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หน่วยงานด้านกำกับและควบคุม ในฐานะแนวป้องกันขั้นที่ 2 ทำหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการทำงานและบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานด้านบริหารงานตรวจสอบในฐานะแนวป้องกันขั้นที่ 3 ทำหน้าที่ทดสอบกระบวนการและขั้นตอนทางธุรกิจอย่างอิสระ และให้ความเชื่อมั่นแก่คณะผู้บริหารในประสิทธิภาพของระบบการควบคุมของธนาคาร

   นอกจากนี้ หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานจะมีการจัดประชุมกับคณะผู้บริหารต่างๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อพิจารณาประเด็นด้านความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงนำเสนอข้อมูลบริหารความเสี่ยงแก่ผู้บริหารของหน่วยงานที่สำคัญเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจ

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

องค์กร เพดานการรับความเสี่ยง วิธีการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงเฉพาะของกิจการแต่ละประเภท นอกจากนั้น ธนาคารยังได้กำหนดให้การทำธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง (Related Parties) กับกลุ่ม Solo Consolidation อาทิ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องตลอดจนให้สินเชื่อ เงินลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มฯ จะต้องขอความยินยอม และรายงานให้ธนาคารทราบ สำหรับการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยการทำธุรกรรมระหว่างกันต้องไม่มีเงื่อนไข หรือข้อกำหนดพิเศษใดๆ ต่างจากปกติของการค้าทั่วไป สำหรับบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเพียงผู้เดียว ซึ่งพิจารณาเสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคารสามารถใช้ระบบงานหรือการบริการต่างๆ ร่วมกับธนาคาร (Share Services/Resources) โดยการกำหนดราคาหรืออัตราค่าบริการ หรือเงื่อนไขใดๆ ต้องเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผล

10. <u>หน่วยงานบริหารความเสี่ยง</u> ธนาคารจัดตั้งกลุ่มบริหารความเสี่ยง (Risk Management Group) ซึ่งรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะ แนวนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ กลุ่มบริหารความเสี่ยงมีความรับผิดชอบโดยตรง ในการผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล และมีกรอบการปฏิบัติสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

1. **ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ**

เศรษฐกิจไทยในปี 2556 เติบโตในระดับต่ำกว่าที่คาด การใช้จ่ายภายในประเทศโดยรวมชะลอตัวเป็นผลมาจากการบริโภคภาคครัวเรือนที่อ่อนแอภายหลังจากนโยบายรถคันแรก และความล่าช้าของการใช้จ่ายภาครัฐในโครงการลงทุนด้านบริหารจัดการน้ำและการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางคมนาคม นอกจากนี้ การส่งออกไทยยังหดตัวเป็นครั้งแรกในรอบสี่ปี อันเป็นผลจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังคงเปราะบาง และความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการเคลื่อนย้ายเงินทุน

ธนาคารคาดว่าในปี 2557 เศรษฐกิจไทยจะเติบโตได้ร้อยละ 2.4 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการส่งออกและการบริโภคภาคครัวเรือนที่ฟื้นตัว โดยการส่งออกไทยจะเร่งตัวขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจโลกโดยรวมที่เริ่มคลี่คลายเป็นลำดับ ขณะที่การใช้จ่ายภาคครัวเรือนจะกลับมาขยายตัวชัดเจนในช่วงครึ่งหลัง

ของปี หลังจากผลกระทบจากโครงการรถคันแรกหมดลง และครัวเรือนได้รับอานิสงส์จากโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอัตราใหม่ ซึ่งส่งผลให้มีรายได้คงเหลือเพื่อการใช้จ่ายมากขึ้น

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

ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ธนาคารมีการดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อรายลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพียงพอ และมีกระบวนการควบคุมติดตามพอร์ตในเชิงของการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินกิจการได้หากมีปัญหาภาวะเศรษฐกิจเกิดขึ้น ธนาคารได้สร้างกระบวนทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของ ICAAP ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีกระบวนการดังกล่าว

2. **ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ**

การกระจุกตัว (Concentration) ของสินเชื่อ ทำให้เกิดความเสี่ยงในลักษณะที่เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง หรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง หากธนาคารมีสินเชื่อในภาคธุรกิจนั้นๆ หรือลูกหนี้รายนั้นในปริมาณสูง ก็จะทำให้เกิดหนี้มีปัญหาสูงกว่าปกติ เนื่องจากมีสินเชื่อกระจุกตัวในภาคธุรกิจหรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อโดยกำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละกลุ่มโดยพิจารณาจากความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้ ซึ่งสัดส่วนที่ใช้ในการติดตามและควบคุม ได้แก่

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

สำหรับการให้สินเชื่อตามประเภทกลุ่มอุตสาหกรรมจะต้องไม่มีการกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมใด อุตสาหกรรมหนึ่งมากจนเกินไป โดยจะกำหนดการใช้เงินกองทุนเพื่อรองรับแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมโดยพิจารณาจากแนวโน้มของอุตสาหกรรม โอกาสของการทำธุรกิจ โอกาสของการสูญเสีย และโอกาส

ของการผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้ ได้จัดทำค่าดัชนี Herfindahl-Hirschman Index (HHI) เพื่อใช้วัดการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

3. **ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ของคู่สัญญา**

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

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

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

4. **ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา**

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

คู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) โดยพิจารณาจากการจัดอันดับความเสี่ยงของรัฐบาล (Sovereign Scorecard) ควบคู่กับการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อภายนอก

5. **ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)**

หนี้ด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร เนื่องจากหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดย่อมทำให้ธนาคารขาดรายได้จากดอกเบี้ย รวมถึงอาจสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมด จึงกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ตลอดจนความพอเพียงของเงินกองทุนของธนาคาร

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

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

6. **ความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบดุล**

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

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

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

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

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

7. **ความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์**

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์ หากตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซา และราคาอสังหาริมทรัพย์ลดต่ำลง ก็ย่อมจะมีผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกันของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้ธนาคารมีส่วนสูญเสียเมื่อเกิดปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพสูงขึ้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกัน และอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาดขึ้น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมุ่งหวังให้มูลค่าหลักประกันและ NPA สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงตามสภาวะที่เป็นปัจจุบัน สำหรับการนำมูลค่ามาใช้ในการคำนวณปริมาณเงินสำรอง ให้เพียงพอรองรับความเสียหาย การพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร

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

8. **ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน**

ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ย่อมส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ธุรกรรมของธนาคารที่อาจจะเกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงค่าของเงินตราต่างประเทศ มีทั้งธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ (Proprietary Trading) และธุรกรรมซึ่งธนาคารทำกับลูกค้าเกี่ยวกับการโอนเงิน รวมทั้งการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการค้าและการลงทุนต่างประเทศ ทำให้

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศ เป็นลูกหนี้สุทธิเป็นจำนวนเงินเทียบเท่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งสิ้น 261 ล้านดอลลาร์ และมีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 34 ล้านบาท

9. **ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย**

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยของธนาคาร โดยธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร จำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

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

หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

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

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

10. **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดประเภทหนึ่งของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทย เนื่องจากธนาคารพาณิชย์อาศัยเงินทุนระยะสั้นจากการระดมเงินฝาก ทั้งในรูปแบบเงินฝากประจำ และเงินฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีกำหนดเวลา เช่น เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากเดินสะพัด โดยธนาคารใช้เงินทุนที่กล่าวมานี้ในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งมักจะมีระยะเวลาครบกำหนดยาวกว่าเงินฝาก และหรือไม่สามารถเรียกคืนได้ก่อนระยะเวลาครบกำหนด จึงทำให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดได้ทันกับระยะเวลาครบกำหนดของหนี้สิน

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

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

11.**ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์**

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลประกอบการ และเสถียรภาพของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและอนาคต อาทิเช่น รายได้ กำไร และเงินทุน อันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่ผิดพลาด การนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือการที่ธนาคารไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยี ได้อย่างทันท่วงที

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

ปัจจุบันกลุ่มการเงินรับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ นอกจากนี้กลุ่มการเงินยังมีหน้าที่รับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อีกด้วย

12.**ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน**

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

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นปัจจัยเสี่ยงหนึ่งที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ และให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานและมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเสมอมา

หน่วยงานต่างๆ ของธนาคารมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน โดยใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยจะต้องระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมิน

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

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญในการบูรณาการ การกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Corporate Governance Risk and Compliance: GRC) โดยเฉพาะด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ระบบการควบคุมมีความเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้มีการจัดจ้างบริษัท Bwise ซึ่งเป็นบริษัทชั้นนำระดับโลกในการพัฒนาซอฟแวร์ Governance Risk and Compliance หรือ GRC เพื่อพัฒนาเทคโนโลยีในการบริหารจัดการข้อมูลการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และ การกำกับดูแล (Compliance) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ในการกำหนดกลยุทธ์หรือทิศทางของธนาคารรวมถึงเพื่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ดี ทั้งนี้คาดว่าจะมีการเริ่มใช้ในปี 2557

13. **ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับนโยบาย กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับของทางการ**

ธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายกฎเกณฑ์ทางการและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการหลายหน่วยงาน อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์

และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และหน่วยงานอื่นๆ

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

14. **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง**

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเกี่ยวข้องกับการรับรู้ (Perception) ของสาธารณชน ซึ่งยากแก่การระบุหรือประเมินได้อย่างชัดเจน เพราะอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทั้งทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคมในขณะหนึ่งขณะใด รวมถึงเกี่ยวข้องกับความคาดหวังที่มีต่อธนาคารเป็นการเฉพาะด้วย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารจึงยึดหลักการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นสำคัญ เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

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

ทั้งนี้ สายบริหารงานสื่อสารองค์กรของธนาคารมีหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางในการติดตามและประสานงานกับกลุ่มงานต่างๆ ที่มีหน้าที่ประเมินและติดตามปัจจัยเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร ได้แก่

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

โดยรวบรวมผลการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในภาพรวมและรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคารต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและคณะกรรมการบริหารของธนาคาร

15. **ความเสี่ยงจากความพอเพียงของเงินกองทุน**

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

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

ของเงินกองทุน (ICAAP) รวมถึงการจัดทำประมาณการเงินกองทุน และการทดสอบภาวะวิกฤติ รวมถึงยังได้มีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนในรายงาน ICAAP เพื่อสะท้อนเป้าหมายของเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่ต้องการ และมีการจัดส่งรายงานแก่ธปท.เป็นประจำทุกปีในช่วงเดือนมีนาคม นอกจากนี้เพื่อเป็นการส่งเสริมบทบาทของนักลงทุนและกลไกตลาด ธนาคารยังมีการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ Pillar III ของธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งส่วนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ผ่านทางเวปไซต์ของธนาคารทุกครึ่งปี ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ภายใต้เกณฑ์ Basel III ธนาคารรายงานฐานะเงินกองทุนรวม จำนวน 262 พันล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ /เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 203 พันล้านบาท (ร้อยละ11.8 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 59 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มียอดเงินกองทุนรวมจำนวน 268 พันล้านบาท โดยนับเป็นเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ /เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 209 พันล้านบาท (ร้อยละ 12.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 59 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง)

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

จากข้อมูลข้างต้น ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่มีอยู่ในปัจจุบันมีความแข็งแกร่งเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้และรองรับข้อกำหนดส่วนเพิ่มเงินกองทุนที่จะนำมาใช้ในอนาคต รวมถึงสามารถรองรับผลกระทบใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

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

ผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นเพียงปัจจัยเดียวที่อยู่ในการควบคุมของธนาคารซึ่งในช่วงหลายปีที่ผ่านมาธนาคารได้รายงานผลประกอบการที่สอดคล้องหรือดีกว่าการคาดการณ์ของตลาด ทั้งนี้ในช่วงต้นปีของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ดังนั้น ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือ การที่ธนาคาร

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

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

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิมีดังนี้

(ล้านบาท)

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

สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตสำหรับสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาวมีดังนี้

(ล้านบาท)

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

2. เงินให้สินเชื่อ

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

นโยบายการการจัดชั้นสินทรัพย์

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

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคาร

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

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

* หลังหักรายการดอกเบี้ยรับล่วงหน้า

- สินทรัพย์จัดชั้น – สินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จัดชั้นตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อ

สถาบันการเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

สินทรัพย์จัดชั้น (ล้านบาท)

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

หลักเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นประมาณการส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดจากสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำได้ตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เกณฑ์ดังกล่าวกำหนดให้ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อแต่ละชั้นในอัตราที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับราคาสูงสุดของหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เกณฑ์ดังกล่าวยังกำหนดให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยังไม่มีการฟ้องร้องดำเนินคดีหรือปรับโครงสร้างหนี้

นอกจากนั้นธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้ธนาคารและสถาบันการเงินต้องมีการสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะต้องรายงานผลของการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท คือ เงินให้สินเชื่อรายใหญ่ (Corporate loans) ธนาคารได้พิจารณาจากความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจากประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมาและพิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ขนาดกลางขนาดย่อมและเงินให้สินเชื่อรายย่อย ธนาคารได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของสินเชื่อในการวิเคราะห์ทางสถิติของการเลื่อนชั้นของเงินให้สินเชื่อ (Migration Analysis) เพื่อประมาณการการเสื่อมค่าของลูกหนี้และคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นสงสัย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ธนาคารกันเงินสำรองเป็นกลุ่มหนี้โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตของสินเชื่อแต่ละชั้น

ลูกหนี้ที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะมีการจัดชั้นหนี้ดังกล่าวใหม่ โดยสำหรับลูกหนี้ที่เคยจัดชั้นสงสัยและชั้นสงสัยจะสูญจะปรับเป็นชั้นหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน และสำหรับชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือที่กล่าวถึงเป็นพิเศษจะคงจัดชั้นเดิม จนกว่าจะได้รับชำระครบ 3 งวด หรือ 3 เดือนแล้วแต่อย่างใดจะนานกว่าจึงจะมีการปรับเป็นชั้นหนี้ปกติ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน หนี้สูญที่ได้รับคืนแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจ่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชี สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือซักซ้อมความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ล้านบาท)

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

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)

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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกประเภทตามการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(ล้านบาท)

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

* สุทธิจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด

** สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน

*** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ความเพียงพอของการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2556 ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.60-0.65 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งรวมสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ในปีนี้ ธนาคารได้ทำการตั้งสำรองตาม**งบการเงินรวม**ในระดับสูงเป็นจำนวนรวม 13,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.83 ของสินเชื่อรวม (รวมสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอน) เพิ่มขึ้น 4,245 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.2 เมื่อเทียบกับปี 2555 ซึ่งตั้งไว้ที่ 9,396 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญใน**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**มีจำนวน 13,748 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.84 ของสินเชื่อรวม

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

นโยบายการระงับรับรู้รายได้ และลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีความไม่แน่นอนของความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระจะถือเป็นรายได้ เมื่อได้รับชำระและจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วตามเกณฑ์คงค้างออกทั้งหมด ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กัน ตลอดอายุของตั๋วเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

3. ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

(ล้านบาท)

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

4. เงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไปและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยธนาคารแยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินลงทุน และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นหลักทรัพย์ที่ซื้อมาโดยมีความตั้งใจที่จะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิในกำไรหรือขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยรับของหลักทรัพย์เพื่อค้าบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้และตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ไม่จัดเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย ซึ่งแสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงเป็นส่วนหนึ่งของส่วนของเจ้าของจนกว่าหลักทรัพย์นั้นมีการเปลี่ยนแปลงหรือขายไป ตราสารหนี้ที่ธนาคารมีความตั้งใจและมีความสามารถที่จะถือจนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและที่ไม่ใช่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดแสดงไว้ในเงินลงทุนทั่วไปและหลักทรัพย์เผื่อขาย โดยมิได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและมิได้จัดทำงบการเงินรวม

ในกรณีที่หลักทรัพย์เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นกำไรสุทธิจากเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตราสารหนี้ที่ธนาคารมีความตั้งใจและมีความสามารถที่จะถือจนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและที่ไม่ใช่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

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

นโยบายการลงทุนของธนาคาร

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

การลงทุนของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมุ่งเน้นในการให้บริการทางการเงิน และบริษัทที่ให้บริการสนับสนุนการให้บริการดังกล่าว โดยธนาคารสนับสนุนให้บริษัทภายในกลุ่มฯ มีการทำงานร่วมกันอย่างเต็มที่ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มฯ อย่างยั่งยืน

นโยบายการลงทุนของธนาคารในกลุ่มธุรกิจอื่น

ธนาคารมีเป้าหมายที่จะได้รับผลตอบแทนในระดับที่น่าพอใจจากการลงทุนในรูปแบบของเงินปันผล หรือการทำกำไรจากขายหลักทรัพย์ รวมไปถึงการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการเจริญเติบโตของธนาคารในภาพรวม

การควบคุมดูแลการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารกำกับดูแลการลงทุนครอบคลุมทั้งในด้านการกำหนดนโยบายและการดำเนินกิจการตลอดจนการบริหารความเสี่ยงสำหรับการลงทุนภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับธุรกิจอื่นๆ ธนาคารมีการติดตามผลการดำเนินงานเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม นอกจากนั้น ธนาคารมีการส่งผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการตัวแทนในบริษัทที่ธนาคารลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลให้บริษัทมีการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับความคาดหวังของธนาคาร

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ธนาคารมีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2556 ดังนี้

ชื่อคู่ความ บริษัท ไทยแมล่อน โปลีเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 บริษัท ไทยแมล่อน โปลีเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำเลยที่ 1, นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ จำเลยที่ 2, ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) จำเลยที่ 3, ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จำเลยที่ 4 และ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำเลยที่ 5 ต่อศาลแพ่ง ด้วยข้อหาละเมิดจำนวนทุนทรัพย์ 24,500 ล้านบาท

ตามคำฟ้องของบริษัท ไทยแมล่อน โปลีเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ กล่าวอ้างว่าธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัท ไทยแมล่อน โปลีเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย โดยไม่ถูกต้องตามกฎหมายและต่อมาบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ได้ทำการรับโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์หลักประกันรายนี้โดยไม่ถูกต้องตามกฎหมาย เป็นการกระทำละเมิดต่อโจทก์ และทำให้ได้รับความเสียหายจากชื่อเสียงทางการค้าและทางทำมาหาได้

ธนาคารได้ยื่นคำให้การแก้คดีต่อศาล เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2550 โดยต่อสู้ว่าคดีขาดอายุความ, ธนาคารทำการโอนหนี้ด้อยคุณภาพบริษัท ไทยแมล่อน โปลีเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำเลยที่ 1 โดยถูกต้องตามกฎหมายและไม่ได้กระทำละเมิดต่อโจทก์ อีกทั้งโจทก์ไม่ได้เสียหายตามฟ้อง

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 ศาลแพ่งได้พิพากษายกฟ้อง บริษัท ไทยแมล่อน โปลีเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาและเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามศาลชั้นต้นให้ยกฟ้องโจทก์

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

สำหรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นแก่ธนาคารนั้น เห็นว่าธนาคารมิได้กระทำละเมิดตามฟ้อง ธนาคารได้ทำการโอนหนี้ด้อยคุณภาพรายนี้ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยโดยถูกต้อง ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และศาลล่างทั้งสองได้พิพากษายกฟ้อง ธนาคารเชื่อว่าศาลฎีกาจะยืนยันคำตัดสินตามศาลล่าง ธนาคารจึงไม่ได้รับผลกระทบจากการถูกฟ้องคดีดังกล่าว

6. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ประเภทธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์
จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด ทะเบียนเลขที่ 0107536000102
เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2536

โทรศัพท์	0-2544-1000
โทรสาร	0-2544-2658
Website	www.scb.co.th
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์	0-2777-7777
ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ	0-2722-2222

หลักทรัพย์ของบริษัท

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

หุ้นสามัญ	จำนวน	3,415,491,642 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	3,584,508,358 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท

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

หุ้นสามัญ	จำนวน	3,394,010,513 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	5,181,685 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียน

หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2229-2800 และ 0-2654-5599 โทรสาร 0-2359-1259
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตกรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0-2544-1000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตกรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0-2544-1000
Senior Unsecured Notes USD 400 million 3.9% due November 2016	Deutsche Bank Luxembourg SA 2 Boulewarde Konrad Adenaver L-1115 Luxembourg Luxembourg
Senior Unsecured Notes USD 1,100 million 3.375% due September 2017	Deutsche Bank Luxembourg SA 2 Boulewarde Konrad Adenaver L-1115 Luxembourg Luxembourg Deutsche Bank Trust Company Americas 60 Wall Street, 27th Floor New York, New York 10005 United States

Fiscal Agent

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

ผู้สอบบัญชี

นายสุพจน์ สิงห์เสน่ห์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2826
หรือ นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4068
หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
195 เอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 50-51 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2677-2000
โทรสาร 0-2677-2222

การลงทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น

ณ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว มีดังต่อไปนี้

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

ลำดับที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น*
3	**บริษัท ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด** อาคารธนาคารไทยพาณิชย์ (สำนักงานใหญ่) เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-1702,1704,1707 โทรสาร 0-2544-1701	ศูนย์ฝึกอบรม	หุ้นสามัญ	5,490,000	5,490,000	100.000%
4	**บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด** อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า เวสท์ เอ ชั้น 12 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2477 โทรสาร 0-2544-2165	บริษัทบริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,500,000	2,500,000	100.000%
5	**บริษัท มหิศร จำกัด** [3] อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อีสต์ ชั้น 2 เลขที่ 18-19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2937-5400 โทรสาร: 0-2937-5437	บริหารอาคาร	หุ้นสามัญ	669,490	669,490	100.000%
6	**บริษัท สยามพิธิวัฒน์ จำกัด** 569 ซอยรามคำแหง 39 (เทพลีลา 1) ถนนรามคำแหง แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2530-7500 โทรสาร 0-2530-7515-6	ศูนย์จำนองและประเมินราคาทรัพย์สิน	หุ้นสามัญ	1,000,000	1,000,000	100.000%
7	**บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด** อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 3 อีสต์ ชั้น 21-22 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1500 โทรสาร 0-2949-1501	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	20,000,000	20,000,000	100.000%
8	**บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด** เลขที่ 19 อาคาร 3 ชั้น 20-21, 101 อาคาร RCP ชั้น G ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1000 โทรสาร 0-2949-1001	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	200,000,000	200,000,000	100.000%

ลำดับที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น*
9	**บริษัท สยามพาณิชย์ เอส พี วี 1 จำกัด** [1] [4] อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสท์ ชั้น 22 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2592 โทรสาร 0-2937-7721	นิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้กฎหมายการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	400	400	100.000%
10	**บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน)** [1] (บริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)) อาคารสินธร ทาวเวอร์ 2 ชั้น 4 เลขที่ 130-132 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2544-2301-4 โทรสาร 0-2544-3317	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	597,423,062	595,883,972	99.742%
11	**บริษัท ไทยพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)** อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสท์ ชั้น 22 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1800 โทรสาร 0-2949-1900	ให้บริการเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	567,797,502	564,316,277	99.387%
12	**บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)** อาคารไทยพาณิชย์ (ชิดลม) อาคาร 1 ชั้น 4-10 เลขที่ 1060 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2655-4000 โทรสาร 0-2256-1666	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	66,500,000	62,950,033	94.662%
13	**บริษัท สยามแช็ทเน็ทเวอร์ค จำกัด** [1] [4] อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสท์ ชั้น 21 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	บริการสื่อสารผ่านดาวเทียม	หุ้นสามัญ	11,250,000	9,182,012	81.618%
14	**บริษัท สยาม เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด** [1] [3] อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 1 เวสท์ เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ที่ปรึกษาและวางระบบสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	3,000,000	2,249,993	75.000%

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

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

หมายเหตุ

* ในกรณีที่มีการลงทุนทางอ้อมโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป การลงทุนจะแสดงสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าเงินลงทุนที่ธนาคาร และบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ลงทุนรวมกัน (ภายใต้มาตรา258 ของ พ.ร.บ.หลักทรัพย์และธุรกิจหลักทรัพย์)

(1) บริษัทหยุดดำเนินการ จดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

(2) บริษัทที่ธนาคารลงทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(3) บริษัทที่เป็นการลงทุนโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป และมีการลงทุนทางตรงโดยธนาคาร

(4) บริษัทที่เป็นการลงทุนโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป และไม่มีการลงทุนทางตรงโดยธนาคาร

ส่วนที่ 2
การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

ตราสารทุน

หลักทรัพย์ของบริษัท

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

หุ้นสามัญ	จำนวน	3,415,491,642 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	3,584,508,358 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

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

หุ้นสามัญ	จำนวน	3,394,010,513 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	5,181,685 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

รายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของธนาคาร

หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในปัจจุบันมี ดังนี้

- หุ้นสามัญ
- หุ้นบุริมสิทธิ

1. หุ้นสามัญ

จำนวน	3,394,010,513 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ผู้ออก	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
การซื้อขาย	มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก และกระดานต่างประเทศ โดย -การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรเครื่องหมาย SCB -การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย SCB-F

2. หุ้นบุริมสิทธิ

จำนวน	5,181,685 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ผู้ออก	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ลักษณะสำคัญของบุริมสิทธิ เนื่องจากบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่กระทรวงการคลังชำระเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิให้แก่ธนาคารในครั้งแรก และได้ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิเป็นอย่างเดียวกับหุ้นสามัญ โดยที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิแปลงใบหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ตามกำหนดการใช้สิทธิและวิธีการใช้สิทธิที่ธนาคารกำหนด

อัตราการใช้สิทธิ หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญ 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) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถยื่นคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต่อบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER) ภายในเวลาทำการ

(2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถขอรับใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER)

(3) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่ประสงค์จะแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต้องยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

1. ใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามแบบที่ธนาคารกำหนด

2. ใบหุ้นบุริมสิทธิหรือใบแทนใบหุ้นบุริมสิทธิ(ตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด)

3. <u>กรณีบุคคลธรรมดา</u> ต้องแนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน หรือภาพถ่ายหนังสือสำคัญประจำตัวคนต่างด้าวหรือหนังสือเดินทางที่รับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร

<u>กรณีนิติบุคคล</u> ต้องแนบสำเนาหนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลที่ออกให้ไม่เกิน 1 ปี พร้อมกับภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจ

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

พันธะผูกพันของธนาคารในการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

การถือหุ้นโดยบริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์จำกัด (NVDR)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 3,399,192,198 หุ้น และมีการถือหุ้นธนาคารผ่านบริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด รวมจำนวนทั้งสิ้น 151,058,521 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 4.44 ของหุ้นทั้งหมด โดยแยกเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 151,055,521 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 4.45 ของจำนวนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 3,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.06 ของจำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งนี้ NVDR ได้ออกประกาศแจ้งว่า NVDR จะไม่เข้าประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน เว้นแต่เป็นการเข้าประชุมและออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นของธนาคารที่เป็น NVDR ได้จากตลาดหลักทรัพย์ผ่าน Web Site: www.set.or.th/nvdr

หมายเหตุ NVDR คือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-voting Depositary Receipt หรือ NVDR) บริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด เป็นนิติบุคคลถือครองหุ้นแทนผู้ลงทุนต่างประเทศ ทำให้ผู้ลงทุนต่างประเทศลงทุนได้โดยไม่ติดข้อจำกัดการโอนหุ้นของผู้ลงทุนต่างประเทศ (Foreign Limit)

นโยบายการออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ปัจจุบันธนาคารยังไม่มีแผนที่จะออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม และเงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามกฎหมาย

ในปี 2556 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2555 ให้กับผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 4.50 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินรวม 15,296 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.0 ของกำไรสุทธิประจำปี 2555 ตามงบการเงินรวม

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

กรณีที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยนั้นๆ อย่างเต็มที่และมิได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ

กรณีบริษัทย่อยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมิได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ การกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลขึ้นกับนโยบายของบริษัทย่อยที่ประกาศไว้ และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย กฎและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 14 มีนาคม 2557)

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1	สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ และกลุ่ม	805,309,758	-	805,309,758	23.69
2	กองทุนรวม วายุภักษ์ หนึ่ง	785,798,200	-	785,798,200	23.12
3	CHASE NOMINEES LIMITED 42	166,463,800	-	166,463,800	4.90
4	LITTLEDOWN NOMINEES LIMITED	144,419,800	-	144,419,800	4.25
5	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	140,607,439	-	140,607,439	4.14
6	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	134,647,099	-	134,647,099	3.96
7	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	124,366,354	-	124,366,354	3.66
8	HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	72,683,790	-	72,683,790	2.14
9	GIC PRIVATE LIMITED - C	48,466,700	-	48,466,700	1.43
10	CHASE NOMINEES LIMITED 1	45,922,696	94,600	46,017,296	1.35
11	ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	925,393,543	5,018,419	930,411,962	27.37
	ยอดรวมทุนชำระแล้ว	**3,394,079,179**	**5,113,019**	**3,399,192,198**	**100.00**

ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	2,110,982,163	4,748,096	2,115,730,259	62.24
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	1,283,097,016	364,923	1,283,461,939	37.76

หมายเหตุ: กระทรวงการคลัง ถือหุ้นสามัญ 3,071,786 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.09

ตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตราสารหนี้ที่ออกมีดังนี้

	จำนวน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด
หุ้นกู้เงินดอลลาร์สหรัฐ	400 ล้านเหรียญสหรัฐ	3.9%	พฤศจิกายน 2559
หุ้นกู้เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,100 ล้านเหรียญสหรัฐ	3.375%	กันยายน 2560
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555*	20,000 ล้านบาท	4.5%	2565
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555*	20,000 ล้านบาท	4.65%	2567
ตั๋วแลกเงิน	5,222 ล้านบาท	3.00%-4.83%	2557

* ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแล

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการบริหาร (ประธาน: ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย)
- คณะกรรมการตรวจสอบ (ประธาน: นายมาริษ สมารัมภ์)
- คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (ประธาน: นายชุมพล ณ ลำเลียง)
- คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม (ประธาน: ศ. วิจารณ์ พานิช)

ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

- นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

คณะกรรมการฝ่ายจัดการ

- คณะกรรมการจัดการ (ประธาน: นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)
- คณะกรรมการ People Development (ประธาน: ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย)
- คณะกรรมการปรับปรุงธนาคาร (ประธาน: นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ประธาน: นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)
- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ประธาน: ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย)
- คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน (ประธาน: นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)

สำหรับรายละเอียดคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท และค่าตอบแทนกรรมการละผู้บริหาร จะแสดงอยู่ในหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ สำหรับรายละเอียดบุคลากรจะแสดงอยู่ในหัวข้อ 10 ความรับผิดชอบต่อสังคม

9. การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2556

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะทำให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งการเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งครอบคลุมผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคม และเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลให้ธนาคารมีผลประกอบการที่โดดเด่นตลอดทศวรรษที่ผ่านมา รวมถึงได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการหลายรางวัล ได้แก่ รางวัลยอดเยี่ยมด้านการรายงานบรรษัทภิบาล ประจำปี 2556 ที่ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Awards 2013) รางวัลยอดเยี่ยมด้านธรรมาภิบาล ประจำปี 2556 (Corporate Governance Asia Recognition Award) เป็นปีที่ 7 ติดต่อกันจาก Corporate Governance Asia และยังได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2556 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลา 9 ปี ตั้งแต่ปี 2548-2556 รวมถึงได้รับการประเมิน 100 คะแนนเต็มเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553-2556 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

จากนโยบายที่มุ่งสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารสนับสนุนความพยายามของสังคมไทยในการส่งเสริมและนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้ ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญและการนำหลักปรัชญาดังกล่าวในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง ความสมดุล ความมีเหตุผล คุณธรรม และการจัดการความรู้ มาปรับใช้กับการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจและการดำเนินงานในแต่ละวันของธนาคาร โดยธนาคารได้นำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงดังกล่าวมาเป็นแนวทางหลักของหลักการกำกับดูแลกิจการขององค์กร ทั้งนี้ การให้ความสำคัญของธนาคารต่อหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงได้ถูกแสดงไว้โดยละเอียดในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนฉบับแรกของธนาคาร ซึ่งออกเผยแพร่พร้อมกับรายงานประจำปีของธนาคารในปีนี้

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสม และให้สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมี

เป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีการกำหนดหลักการต่างๆ ไว้ ได้แก่

1. วิสัยทัศน์ พันธกิจ และจรรยาบรรณของทั้งธนาคาร กรรมการธนาคาร และพนักงาน โดยที่คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์การเป็น **"ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก"** และพันธกิจมุ่งสู่การเป็น **"ธนาคารที่ให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดของประเทศ"**
2. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบองค์ประกอบ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น การแยกตำแหน่งและบทบาทหน้าที่ระหว่างนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัท
3. สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผล การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
4. การควบคุมภายใน ทั้งในเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวโยงกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานการมีส่วนได้เสีย

ทั้งนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าวได้แสดงให้สาธารณชนรับทราบผ่านเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ "เกี่ยวกับ SCB" "การกำกับดูแลกิจการ" และ "นโยบายการกำกับดูแลกิจการ"

การกำกับดูแลกิจการปี 2556

ในปี 2556 ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมตัดสินใจเรื่องสำคัญของธนาคาร อาทิ การจ่ายเงินปันผล

การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับธนาคารและหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (หากมี) (อาทิ การเพิ่มทุน การลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายสินทรัพย์ การเข้าทำรายการเกี่ยวโยงกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าวตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” และ “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2556 ธนาคารได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 190 ในวันที่ 4 เมษายน 2556 โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน เพียงพอ และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 31 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวดังกล่าวทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2555 (ในรูปแบบ CD ROM) ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 14 วัน โดยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยวัน เวลา และสถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุม พร้อมด้วยข้อเท็จจริง เหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระและเอกสารประกอบวาระการประชุม รวมถึงเอกสารประกอบอื่นๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ติดประกาศหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่ และสาขาทุกแห่งของธนาคาร รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์เป็นระยะเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน สำหรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2555 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

2) ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ ธนาคารได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญให้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า

3) ธนาคารได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารมีนโยบายกำหนดวันและเวลาประชุมในวันทำการ และกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร และในวันประชุม ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมง ด้วยการจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุม และจัดจุดลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้ที่มาเข้าร่วมประชุม คือ ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา ผู้ถือหุ้นนิติบุคคล และผู้ถือหุ้นที่เป็นบริษัทจัดการกองทุนหรือ Custodian โดยจัดให้มีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในห้องประชุม ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติ

4) ระหว่างการประชุม นายกกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกคน เป็นจำนวน 16 คน พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยก่อนเริ่มเข้าสู่กระบวนการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้รับมอบฉันทะ ที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะสำหรับบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบบาร์โค้ดประกอบกับเครื่อง PDA เพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัทกฎหมายเอสซีจี จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส

5) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารนำเสนอข้อมูลในระบบสื่อหลายประเภทร่วมกันซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียงประกอบ (Multimedia) รวมทั้งมีการนำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารในรอบปี 2555 และยุทธศาสตร์การดำเนินงานปี 2556 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้ตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละ วาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมธนาคารไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมที่ได้แจ้งไว้ล่วงหน้า

6) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ธนาคารภายในวันประชุม ซึ่งเป็นการเปิดเผยมติที่ประชุมก่อนเวลาซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างน้อย 1 ชั่วโมง นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทย และภาษาอังกฤษไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และเพื่อให้ผู้อื่นได้มีโอกาสรับทราบและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมถึง ได้จัดเก็บรายงานการประชุมเพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน สาระสำคัญของข้อซักถามของผู้ถือหุ้น และคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงด ออกเสียง

1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ จะมีการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนด และเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคตอันใกล้ โดยธนาคารจะจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2555 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 15,296 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 38.0 ของกำไรสุทธิปี 2555 ตามงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2555 ดังนี้

1) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2555 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2555 ซึ่งที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 (24 วันนับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล) และ

2) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลในส่วนที่เหลือนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2556 (29 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

1.3 การสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระโดยสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้แก่ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” และ “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการ และคำถามต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมโดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการเสนอผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอคำถาม วาระ รายชื่อกรรมการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท และอีเมล์ที่ company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองข้อเสนอของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบด้วย โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและส่งคำถามล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2555

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ธนาคารมีนโยบายในการจัดเตรียมการมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้ 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัวไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรก็ได้ นอกจากนี้ หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. ผู้ถือหุ้นก็ยังสามารถ download แบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง และใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาวาระการประชุม และได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อที่จะสามารถทำการตรวจสอบได้ในภายหลัง

2.4 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 6 คน ซึ่งธนาคารได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวเป็นรายบุคคล โดยเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น และจดรายงานการประชุมโดยแสดงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลด้วย

2.5 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่นตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดย

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์เทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่นๆ รวมทั้งคำนึงถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจประกอบด้วย

2.6 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายในเพื่อป้องกันไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ข้อมูลภายใน ในการหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเรื่องการควบคุมภายในตามรายละเอียดที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” ”นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” และ “การควบคุมภายใน” ดังนี้

1) การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อเปิดเผยและป้องกันการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบหรือขัดต่อกฎหมาย โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

- จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน การเก็บรักษาความลับลูกค้า โดยมีการสื่อสารเผยแพร่แก่กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้มีการถือปฏิบัติโดยทั่วไป
- จัดทำระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อป้องกันไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในทั้งหมดใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยระเบียบดังกล่าวครอบคลุมบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานด้วย
- กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 14 วันก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี รวมถึงกำหนดห้ามกรรมการและผู้บริหารลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร
- เปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535) โดยกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังธนาคารและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อบรรจุเป็นวาระเพื่อทราบในการประชุมกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกครั้ง

- จัดให้มีระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกค้าที่ไม่พึงเปิดเผย และข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน รวมทั้งเป็นการป้องกันไม่ให้ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวนำไปแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้อื่นได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดให้สายกำกับและควบคุมมีหน้าที่ในการติดตามดูแลการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

2) รายการที่เกี่ยวโยงกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จดรายงานการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่างๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันโดยราคาและเงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (At arm's length)
- กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดการทำรายการระหว่างธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องในรอบปีได้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

3) รายงานการมีส่วนได้เสีย

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัททุกสิ้นไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บและจัดทำรายงานความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังนายกกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และธนาคารได้นำข้อมูลดังกล่าวไป

ใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางกฎหมายต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายให้มีที่ปรึกษาอิสระ (หากรายการที่เกี่ยวโยงกันมีมูลค่าเกินเกณฑ์ที่กำหนดไว้) เพื่อทำหน้าที่ให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในกรณีของรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย รายการควบรวมกิจการ หรือ รายการใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการสำคัญทั้งหมดเพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในฐานะองค์กรที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับต้น ๆ ของประเทศไทยและเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่มีประวัติอันยาวนาน ธนาคารจึงตระหนักเป็นอย่างดีถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังปรากฏตามวิสัยทัศน์ในการดำเนินงานของธนาคารที่มุ่งสู่การเป็น “ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก” ซึ่งมีรายละเอียดแสดงไว้ในรายงานแห่งความยั่งยืน โดยสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

ลูกค้า ธนาคารมุ่งให้บริการลูกค้าซึ่งครอบคลุมเกือบทุกส่วนของสังคมไทย และนำเสนอสินค้าและบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบครันผ่านสาขา ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่นๆ โดยมีจุดมุ่งหมายหลักคือการทำหน้าที่เป็นคู่คิดด้านการเงินสำหรับลูกค้าผ่านบริการที่น่าเชื่อถือ ผลิตภัณฑ์ที่ทันสมัยและการดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี และเพื่อประโยชน์ในการวัดผลสำเร็จที่เกี่ยวข้อง ธนาคารจึงมีการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และได้รับผลคะแนนความพึงพอใจเป็นลำดับต้นๆ อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้ถือหุ้น กิจการของธนาคารตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดี ส่งเสริมการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน และเพิ่มผลตอบแทนผู้ถือหุ้นให้สูงกว่าอัตราเฉลี่ยของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ ความพยายามดังกล่าวของธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างดีในปัจจุบัน ดังเห็นได้จากมูลค่าตลาดรวมของธนาคารซึ่งสูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินไทย

พนักงาน ธนาคารตระหนักดีว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและสำคัญที่สุดต่อองค์กร ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมุ่งสรรหา พัฒนา รวมทั้งดูแลและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานซึ่งมีบทบาทสำคัญอย่างมากต่อกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร และเน้นการดูแลผลประโยชน์ของพนักงานให้ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับอัตราตลาด จัดหลักสูตรพัฒนาทักษะพนักงาน สร้างเสริม

ให้พนักงานมีโอกาสก้าวหน้าในการทำงาน และเสนอสวัสดิการต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสร้างความหลากหลายและเคารพการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเพศ อายุ ศาสนา หรือการทุพพลภาพ รวมถึงให้สิทธิพนักงานเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน และส่งเสริมให้พนักงานเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร ทั้งในส่วนของการปรับปรุงนโยบาย การปฏิบัติ ผลิตภัณฑ์ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและบริการต่างๆ ในการนี้ ธนาคารได้สำรวจความคิดเห็นของพนักงานอย่างสม่ำเสมอเช่นเดียวกับการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า และนำผลลัพธ์มาเปรียบเทียบกับองค์กรอื่นๆ ในระดับนานาชาติ โดยมีเป้าหมายเพื่อพัฒนาธนาคารให้อยู่ในกลุ่มร้อยละ 10 แรกขององค์กรที่ได้คะแนนสูงสุดจากทั่วโลก

สังคม (รวมถึงพันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ และคู่ค้า) ธนาคารยึดมั่นในการทำหน้าที่เป็นพลเมืองตัวอย่างที่ดีของสังคม โดยปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าและพันธมิตรบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ทุกประเภทและคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์ มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริต และงดเว้นการมีส่วนร่วมในกิจกรรมใดที่ส่งผลร้ายต่อสังคมและคุณภาพชีวิตของประชากรไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและส่งเสริมปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนและดูแลการดำเนินกิจการของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการให้สินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการของปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน

เพื่อแสดงออกถึงความตั้งใจในการปฏิบัติตามแนวทางการลดการทุจริตคอรัปชั่น ธนาคารได้ลงนามในปฏิญญาแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารอยู่ในระหว่างการจัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริตเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติและบังคับใช้ต่อไป ทั้งนี้ ธนาคารได้เตรียมพร้อมสำหรับการทำงานร่วมกันระหว่างภาคส่วนต่างๆ ในสังคมเพื่อเสริมสร้างแนวปฏิบัติทางธุรกิจที่มีความโปร่งใสและการดำเนินงานอย่างมีคุณธรรม โดยในปี 2556 ธนาคารได้อบรมพนักงานมากกว่าร้อยละ 35 ในเรื่องการต่อต้านการฟอกเงินเพื่อสนับสนุนแนวทางการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ

นอกจากนี้ ธนาคารมีการสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตอาสาและเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวด้วย

สิ่งแวดล้อม ธนาคารมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม มีการดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบใดๆ กับชุมชนใกล้เคียง รวมไปถึงการที่ธนาคารสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมและโครงการต่างๆ ที่เป็นการให้ความรู้แก่พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้าและภาคส่วนอื่นๆ ในกิจกรรมอาสาสมัคร นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพผ่านการปรับปรุงระบบไฟฟ้าและแสงสว่าง ลดการใช้กระดาษสำหรับแบบฟอร์มและรายงานต่างๆ รวมไปถึงลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยลดปริมาณการใช้กระดาษและการนำกระดาษกลับมาหมุนเวียนใช้ใหม่

การปฏิบัติของธนาคารตามหลักการในการจัดการเรื่องสิ่งแวดล้อมดังกล่าว ได้แสดงไว้ในรายงานแห่งความยั่งยืน

3.2 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- *ลูกค้า* และ/หรือบุคคลทั่วไปสามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า โทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือทำหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึกการติดตามและตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด

- *พนักงาน* ธนาคารได้เปิดช่องทางในการติดต่อ รับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยนอกจากพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริตหรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชาโดยตรงแล้ว ยังสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่น ๆ ดังต่อไปนี้ โดยพนักงานสามารถเลือกที่จะไม่แสดงตนได้

  - Whistleblower Policy เป็นช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของธนาคาร รวมทั้งกรณีที่พนักงานผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของธนาคาร ซึ่งพนักงานสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวข้างต้นผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) หรือทางหนังสือส่งถึง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ ในฐานะเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ โดยธนาคารจะรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบ รับทราบทุกไตรมาส
  - สายด่วนจรรยาบรรณ โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-2500 เป็นช่องทางการรับคำแนะนำปรึกษาเรื่องร้องเรียน หรือการตอบข้อสงสัยในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
  - HR Call Center โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-4444 เป็นช่องทางสำหรับพนักงานในการสอบถามเกี่ยวกับการว่าจ้าง และ/หรือผลประโยชน์ และเสนอความคิดเห็นในเรื่องต่างๆ
  - Purple People Talk เป็นช่องทางในการเสนอความคิดเห็น รายงานปัญหาต่างๆ หรือพูดคุยกับผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มทรัพยากรบุคคล ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (purple_talk@scb.co.th) เพื่อร่วมกันช่วยพัฒนาและปรับปรุงให้ธนาคารเป็นองค์กรที่น่าอยู่ยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการรักษาความลับของพนักงานผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียน โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระอย่างทันท่วงทีเพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียน และ/หรือการทุจริตที่ได้รับแจ้งจาก

พนักงาน ซึ่งหากพบว่ามีมูลความผิดจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการดำเนินการทางวินัย โดยไม่เปิดเผยว่าผู้ร้องเรียนเป็นใคร เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียน ซึ่งขั้นตอนในการดำเนินการมีดังต่อไปนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนชี้ช่องทางการทุจริตผ่านช่องทางต่างๆ โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียน ตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น และตอบความคืบหน้าให้กับพนักงานผู้แจ้งทราบ ในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่มีมูลความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตั้งกรรมการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้สายบริหารการป้องกันการทุจริตดำเนินการ

ธนาคารดำเนินแนวทางต่างๆ โดยพิจารณาเป็นรายกรณี ซึ่งธนาคารจะไม่เปิดเผยแหล่งข้อมูล หากมีข้อสงสัยว่าจะส่งผลกระทบกับผู้ให้ข้อมูล ทั้งนี้เพื่อรักษาความลับและคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วน ได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร ได้แก่

● บริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น - เลขานุการบริษัท
บริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร
กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ : 0-2544-4221 โทรสาร : 0-2937-7931
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : company_secretary@scb.co.th

การปฏิบัติต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ที่กล่าวข้างต้น ธนาคารมีการจัดทำแนวนโยบาย และวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน โดยที่ข้อมูลดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บไว้เป็นความลับ และจะมีการดำเนินการตรวจสอบ หาแนวทางแก้ไข (หากมี) ซึ่งจะได้นำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อนักลงทุนของธนาคารไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการสำคัญในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน
3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่นๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของธนาคาร
4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร หรือถือได้ว่าสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันที ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดตัวบุคคล และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกำหนดเวลาของการเปิดเผยผลประกอบการของธนาคาร ตามที่ระบุในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของธนาคารและในการเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาส ธนาคารได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหาร โดยข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2556 นั้นแสดงใน “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ในข้อมูลธนาคารของรายงานประจำปีฉบับนี้

ในปี 2556 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้แก่นักลงทุน สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ (Conference Call)	134
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	3
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	7
การเดินทางพบนักลงทุนต่างประเทศ (Global Road Show)	3

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) และเชิญสื่อมวลชนเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร เพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่างๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์: 0-2544-4358
โทรสาร: 0-2544-2658
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: investor.relations@scb.co.th
เว็บไซต์: www.scb.co.th

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ อาทิ การพบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์ การเข้าร่วมกิจกรรมของนักลงทุน รวมทั้งการจัดงาน Roadshow ต่างๆ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางหลักในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ บริษัทจัดการกองทุน ผู้ถือหุ้นกู้ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ จรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “จรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์”

4.3 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นที่ธนาคารชำระให้แก่ผู้สอบบัญชี รวมทั้งรายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2556 ได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี” และ “รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต” ของรายงานประจำปีฉบับนี้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 16 คน ซึ่งธนาคารเห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายในการจัดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคาร 16 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการผู้หญิงจำนวน 4 คน และผู้ชายจำนวน 12 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลายทั้งด้านการเงิน การธนาคาร บริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีและตรวจสอบ บรรษัทภิบาล งานด้านสังคมและชุมชน และประสบการณ์ด้านอื่นๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบดังนี้

- กรรมการอิสระ จำนวน 9 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56) ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน นายมาริษ สมารัมภ์ นายชุมพล ณ ลำเลียง ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม นายเอกกมล คีรีวัฒน์ นายประสัณห์ เชื้อพานิช คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม และนายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส
- กรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 4 คน ได้แก่ ดร.จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุล นางสาวสุภา ปิยะจิตติ และพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว
- กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 3 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19) ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายบดินทร์ อัศวาณิชย์

ทั้งนี้ ธนาคารมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการเงินการธนาคารจำนวน 3 คน ได้แก่ คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส และนายเอกกมล คีรีวัฒน์

นอกจากนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คำปรึกษา และ/หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

รายนามกรรมการธนาคารและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งมีรายละเอียดตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ [3]
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	นายกกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	6 มีนาคม 2527	ครั้งที่ 1: 7 ปี (ปี 2527-2534)
		2 ตุลาคม 2535	ครั้งที่ 2: 21 ปี 3 เดือน (ปี 2535 – ปัจจุบัน)
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	10 ธันวาคม 2542	14 ปี 1 เดือน
3. นายมาริษ สมารัมภ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	25 กุมภาพันธ์ 2546	10 ปี 10 เดือน
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	29 กันยายน 2549	7 ปี 3 เดือน
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	30 มีนาคม 2541	ครั้งที่ 1: 1 ปี 8 เดือน (ปี 2541-2542)
		5 เมษายน 2550	ครั้งที่ 2: 6 ปี 9 เดือน (ปี 2550-ปัจจุบัน)
6. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	19 มิถุนายน 2552	4 ปี 6 เดือน
7. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2554	2 ปี 9 เดือน
8. นายประสัณห์ เชื้อพานิช [1]	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4 เมษายน 2556	9 เดือน
9. ดร. จิราพุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	18 กันยายน 2530	26 ปี 3 เดือน
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	22 พฤศจิกายน 2539	ครั้งที่ 1: 2 ปี 2 เดือน (ปี 2539-2542)
		5 เมษายน 2542	ครั้งที่ 2: 14 ปี 9 เดือน (ปี 2542-ปัจจุบัน)
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม[2]	กรรมการอิสระ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	2 กุมภาพันธ์ 2542	14 ปี 11 เดือน (กรรมการอิสระ 4 ปี 2 เดือน)
12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	3 เมษายน 2552	4 ปี 9 เดือน
13. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	23 มีนาคม 2553	3 ปี 9 เดือน
14. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว [1]	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	4 เมษายน 2556	9 เดือน
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	21 มกราคม 2545	11 ปี 11 เดือน
16. นายบดินทร์ อัศวาณิชย์	กรรมการ กรรมการบริหาร และรองผู้จัดการใหญ่กลุ่มงานกฎหมาย	21 มกราคม 2545	11 ปี 11 เดือน

หมายเหตุ 1) นายประสัณห์ เชื้อพานิช และพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556

2) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2552

3) ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล ธนาคารได้กำหนดหลักการในเรื่องวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระในกรณีปกติโดยทั่วไปว่าไม่ควรเกินกว่า 3 วาระติดต่อกัน สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำหนดให้วาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2556 กรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งครบ 3 วาระ ได้แก่ นายสุเมธ ตันธุวนิตย์

5.3 การแยกตำแหน่ง

ธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

นายกกรรมการ – นายกกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน นายกกรรมการมีหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจนและการบันทึกรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้อง และนายกกรรมการยังทำหน้าที่ประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย นอกจากนี้ นายกกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่วางไว้ อาทิ เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ และแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงสุด เป็นต้น

ประธานกรรมการบริหาร – คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคาร นอกเหนือจากการมีบทบาท

หน้าที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งดูแลการทำงานของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคาร ทั้งนี้ กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ "เกี่ยวกับ SCB" "การกำกับดูแลกิจการ" และ "กฎบัตร"

กรรมการผู้จัดการใหญ่ - ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร รวมถึงมีอำนาจในการลงลายมือชื่อผูกพันธนาคาร ทั้งนี้ อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยทั่วไปให้เป็นไปตามที่ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ "เกี่ยวกับ SCB" "การกำกับดูแลกิจการ" และ "นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร"

5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการธนาคาร (รวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่) อย่างชัดเจน ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับกับดูแลต่างๆ อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่แนะนำให้กรรมการบริษัทจดทะเบียนควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นรวมกันไม่เกิน 5 บริษัท และธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้กรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบในการกำหนดนโยบายให้กรรมการธนาคารแต่ละคนดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนและ/หรือบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัทด้วย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในในการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่างๆ มายังคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม และความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ และเลขานุการบริษัททำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคน เพื่อให้คณะกรรมการทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการที่ธนาคารได้แสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงว่าไม่มีกรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนและบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนรวมกันเกิน 5 บริษัท และไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นนอกกลุ่มธนาคารเกิน 3 บริษัท

5.5 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย โดยคณะกรรมการมีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย รวมทั้งหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร อาทิ การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ฝ่ายบริหารเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนโครงสร้างและกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ *(รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจของคณะกรรมการธนาคารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ "เกี่ยวกับ SCB" "การกำกับดูแลกิจการ" "กฎบัตร" และ "กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร")*

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่างๆ ได้แก่ ก) ความซื่อสัตย์ ยุติธรรมและคุณธรรม ข) การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว ค) การรักษาความลับ ง) การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์ จ) การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย และ ฉ) การรับเงินของขวัญ สันทนาการ และการเดินทาง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงานยังมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการในด้านต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงานอีกด้วย *(รายละเอียดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ "เกี่ยวกับ SCB" "การกำกับดูแลกิจการ" และ "จรรยาบรรณ")*

5.6 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่างๆ ดังนี้

5.6.1 คณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees)

ปัจจุบันธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งมีหน้าที่

ความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยแสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “กฎบัตร” และมีการดำเนินงานในปี 2556 ดังนี้

- ***คณะกรรมการบริหาร***

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารมีจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 คน ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการบริหาร) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายบดินทร์ อัศวาณิชย์ และผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อีก 6 คน

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการบริหารงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร และควบคุมดูแลกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการพิจารณากลั่นกรองเรื่องต่างๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา และพิจารณาอนุมัติเรื่องอื่นๆ ตามขอบอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคาร และในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 37 ครั้ง

- ***คณะกรรมการตรวจสอบ***

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงเรื่องอื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการพิจารณาเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นรวมถึงมีหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ได้แก่ นายมาริษ สมารัมภ์ (ประธานกรรมการตรวจสอบ) รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม นายเอกกมล คีรีวัฒน์ และนายประสัณห์ เชื้อพานิช โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง การดำเนินงานในปี 2556 ของคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นไปตามรายงานประจำปีฉบับนี้

- ***คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล***

กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และกำหนดนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยมีรายละเอียดตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ปัจจุบัน คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีจำนวน 5 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน (ประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นกรรมการอิสระ) และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 2 คน ดังนี้ นายชุมพล ณ ลำเลียง (ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม นางสาวสุภา ปิยะจิตติ นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส และพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแต่ละคนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ในปี 2556 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุม 6 ครั้ง การดำเนินงานในปี 2556 ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยมีรายละเอียดตามรายงานประจำปีฉบับนี้

- ***คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม***

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทาง กำกับดูแล และประเมินผลการดำเนินธุรกิจที่จะสนับสนุนโครงการกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐาน สานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาคน โดยเฉพาะเยาวชนซึ่งเป็นอนาคตของชาติ 2) การสร้างเครือข่ายจิตอาสา โดยจะส่งเสริมค่านิยมแห่งการช่วยเหลือเกื้อกูล อันจะนำไปสู่การพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น 3) การพัฒนาความคิดริเริ่มในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ซึ่งถือเป็นเงื่อนไขสำคัญของการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ทุกคนเป็นกรรมการธนาคารและมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ปัจจุบัน คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวน 7 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช (ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม) นายอานันท์ ปันยารชุน ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล และนางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ ทั้งนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีการประชุม 8 ครั้ง ซึ่งทำให้การดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารประสบความสำเร็จตามกรอบและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ เป็นไปตามรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5.6.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญด้านการจัดการ (Major Committees Relating to Management of the Bank)

คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญด้านการจัดการมี 6 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน ทั้งนี้ บทบาทและภาระหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยด้านการจัดการแต่ละชุดจะเป็นไปตามที่ระบุในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- ***คณะกรรมการจัดการ***

ตั้งแต่ต้นปี 2554 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างและเปลี่ยนชื่อคณะกรรมการกลยุทธ์และติดตามผลเป็นคณะกรรมการจัดการ โดยในปี 2556 คณะกรรมการจัดการได้มีการประชุมตามบทบาทหน้าที่และหารือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นหลักเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือบริการใหม่ หรือกระบวนการปฏิบัติงานใหม่ รวมทั้งสิ้น 18 ครั้ง

- ***คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร***

คณะกรรมการพัฒนาบุคลากรได้จัดตั้งขึ้นตั้งแต่ปี 2553 เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งกำกับ ติดตาม และทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการพัฒนาบุคลากรมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง

- ***คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคาร***

คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคารมีหน้าที่ในการพัฒนาและวางโครงสร้างหรือโครงการในการปรับปรุงธนาคาร รวมถึงติดตามความคืบหน้าของแต่ละโครงการ โดยในปี 2556 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง

- ***คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง***

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่ปี 2545 เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารดำเนินการตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับปี 2556 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

- ***คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน***

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นส่วนหนึ่งของระบบกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารด้านราคาตลาด (Market Risk) ด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk on the Banking Boook) และด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมี

การประชุมในปี 2556 รวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง เพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง ด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านราคาตลาด และด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- ***คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน***

คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการลงทุนในตราสารทุน รวมทั้งอนุมัติหรือนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติการลงทุนหรือการยกเลิกการลงทุนในตราสารทุนตามขอบอำนาจที่กำหนด รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติดังกล่าว โดยในปี 2556 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง

5.7 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการจะกำหนดโดยนายกกรรมการ โดยที่ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือกรรมการอื่น สามารถร่วมกำหนดวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอทุกครึ่งปี ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง กรรมการจะได้รับเอกสารการประชุมล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูล และกรรมการสามารถขอข้อมูลเพิ่มเติมผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ข้อมูลกรรมการ อีกทั้งกรรมการสามารถรู้จักกับผู้บริหารซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป

ในปี 2556 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสิ้น 13 ครั้ง (รวมการประชุมนัดพิเศษ หรือ Board Retreat 2 ครั้ง) และการประชุมกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน 2 ครั้ง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2556 แสดงไว้ในตารางที่ 2

ตารางที่ 2 การเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2556

หน่วย : ครั้ง

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 190
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	13/13	-	-	8/8	-	1/1
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	11/13	33/37	-	-	-	1/1
3. นายมาริษ สมารัมภ์	13/13	-	12/12	-	-	1/1
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	13/13	-	-	8/8	-	1/1
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	13/13	-	-	-	6/6	1/1
6. นายสุเมธ ตันธุวนิตย์ [1)]	4/4	-	2/3	-	-	1/1
7. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม	13/13	-	12/12	-	-	1/1
8. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	12/13	-	12/12	-	-	1/1
9. นายประสัณห์ เชื้อพานิช [2)]	8/9	-	9/9	-	-	-
10. ดร. จิราพุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	13/13	-	-	8/8	-	1/1
11. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	13/13	-	-	6/8	-	1/1
12. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	13/13	-	-	8/8	6/6	1/1
13. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	12/13	-	-	-	6/6	1/1
14. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	9/13	-	-	-	3/6	1/1
15. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว [3)]	5/9	-	-	-	1/4 [4)]	-
16. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์ [1)]	3/3	-	-	-	2/2	1/1
17. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	13/13	36/37	-	-	-	1/1
18. นายบดินทร์ อัศวาณิชย์	11/13	30/37	-	-	-	1/1

หมายเหตุ: *1) นายสุเมธ ตันธุวนิตย์ และศาสตราจารย์พิเศษ ดร.ทศพร ศิริสัมพันธ์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556*

2) นายประสัณห์ เชื้อพานิช ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556

3) พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556

4) พลตำรวจเอกอดุลย์แสงสิงแก้ว ร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทางโทรศัพท์ (Teleconference) ในการประชุมคณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2556

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

5.8.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกกรรมการ 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการจะจัดให้มีขึ้นทุกปี สำหรับข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารได้นำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิผลของการทำงานของคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อีกทั้งใช้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นข้อมูลประกอบความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในการนำเสนอผู้ถือหุ้นในการพิจารณาวาระการเลือกตั้งกรรมการซึ่งออกตามวาระ

ในปี 2555 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดยที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ สำหรับในปี 2556 ธนาคารได้ใช้แบบประเมินทั้ง 4 ส่วนดังที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งเป็นแบบประเมินที่ได้รับการปรับปรุงจากที่ปรึกษาในปีที่ผ่านมา โดยได้จัดส่งแบบประเมินให้กรรมการแต่ละคนทำการประเมินและให้ข้อคิดเห็นและทำการประมวลผลและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยมีหัวข้อการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ อาทิ โครงสร้างของคณะกรรมการ ยุทธศาสตร์และการวางแผน การติดตามและกำกับดูแล การกำกับดูแลกิจการ การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร และแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งมีการประเมินความมีประสิทธิภาพของคณะกรรมการชุดย่อยในเรื่องที่เกี่ยวข้อง อาทิ การปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้ถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ความมีประสิทธิภาพในการจัดประชุม และการแจ้งผลหรือมติของการประชุมให้กรรมการอื่นได้รับทราบ เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีการประเมินนายกกรรมการในด้านต่างๆ เช่น การปฏิบัติหน้าที่ระหว่างการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น ทั้งนี้ จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2556 พบว่า ผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับที่ดี กล่าวคือ การปฏิบัติหน้าที่โดยส่วนใหญ่ของคณะกรรมการเป็นไปตามหรือสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบให้ธนาคารปรับปรุงการดำเนินงานบางประการเพื่อเป็นการเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้ดียิ่งขึ้น อาทิ การจัดให้มีการเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันซึ่งเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ และการจัดให้ฝ่ายบริหารรายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติตาม Whistle Blower Policy อยู่เป็นประจำ เป็นต้น

5.8.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ในการนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี โดยมีรายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป นอกจากนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ในการสรรหากรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะไม่รับพิจารณารายชื่อผู้ที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนและ/หรือบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนรวมกันตั้งแต่ 5 บริษัทขึ้นไป โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะพิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นและกรรมการแต่ละคนที่ได้ผ่านการ กลั่นกรองคุณสมบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ภายหลังคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าว ธนาคารจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารหรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อันได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในลำดับต่อไป

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารระดับต่ำกว่าผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานและกลุ่มทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และนำเสนอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของธนาคาร

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และผู้บริหารของธนาคารที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

5.10 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ใหญ่ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อสร้างความมั่นใจว่า ธนาคารมีการวางแผนสรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้นๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก และส่งผลให้ตำแหน่งนั้นๆ ว่างลง รายละเอียดเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานแสดงไว้ในรายงาน การพัฒนาอย่างยั่งยืน

5.11 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งได้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

5.11.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้มีมติให้นายกกรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการ จำนวน 1.2 ล้านบาทต่อปีต่อคน ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2556 ค่าตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคาร รวม 18 คนมีจำนวนทั้งสิ้น 19.80 ล้านบาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวได้อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล และให้กรรมการนำมาจัดสรรกันเอง ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 ในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น หรือเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 15,296 ล้านบาท

โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 ของเงินปันผล

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยปัจจุบันเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
คณะกรรมการบริหาร		
▪ ประธาน	-	-
▪ กรรมการ	-	-
คณะกรรมการตรวจสอบ		
▪ ประธาน	75,000	15,000
▪ กรรมการ	50,000	10,000
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล		
▪ ประธาน	45,000	15,000
▪ กรรมการ	30,000	10,000
คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		
▪ ประธาน	45,000	15,000
▪ กรรมการ	30,000	10,000

หมายเหตุ: ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการและรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย ไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2556 ค่าตอบแทนรายปีของตำแหน่งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม รวม 15 คน เป็นจำนวนเงิน 7.88 ล้านบาท

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล แสดงไว้ในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลปี 2556

หน่วย : ล้านบาท

รายชื่อ	*คณะกรรมการธนาคาร*	*คณะกรรมการบริหาร*	*คณะกรรมการตรวจสอบ*	*คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม*	*คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล*	เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	1.80	-	-	0.44	-	5.49
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	1.20	-	-	-	-	3.66
3. นายมาริษ สมารัมภ์	1.20	-	1.08	-	-	3.66
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	1.20	-	-	0.66	-	3.66
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	1.20	-	-	-	0.63	3.66
6. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม	1.20	-	0.72	-	-	3.66
7. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	1.20	-	0.72	-	-	3.66

รายชื่อ	*คณะกรรมการธนาคาร*	*คณะกรรมการบริหาร*	*คณะกรรมการตรวจสอบ*	*คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม*	*คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล*	เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555
8. นายประสัณห์ เชื้อพานิช [1)]	0.90	-	0.54	-	-	-
9. ดร. จิราพุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	1.20	-	-	0.44	-	3.66
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	1.20	-	-	0.42	-	3.66
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	1.20	-	-	0.44	0.42	3.66
12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	1.20	-	-	-	0.42	3.66
13. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	1.20	-	-	-	0.39	3.66
14. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว [2)]	0.90	-	-	-	0.28	-
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	1.20	-	-	-	-	3.66
16. นายบดินทร์ อัศวาณิชย์	1.20	-	-	-	-	3.66
17. นายสุเมธ ตันธุวนิตย์ [3)]	0.31	-	0.18	-	-	3.66
18. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์ [3)]	0.31	-	-	-	0.11	1.79
19. นายเทวัญ วิชิตะกุล [4)]	-	-	-	-	-	1.52
รวม	**19.80**	**-**	**3.23**	**2.40**	**2.25**	**60.00**

หมายเหตุ: *1) นายประสัณห์ เชื้อพานิช ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556*

2) พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556

3) นายสุเมธ ตันธุวนิตย์ และศาสตราจารย์พิเศษ ดร.ทศพร ศิริสัมพันธ์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556

4) นายเทวัญ วิชิตะกุล พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555

5.11.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำในประเทศไทย

ทั้งนี้ "ผู้บริหาร" ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปและผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน ซึ่งในปี 2556 มีจำนวนผู้บริหารดังกล่าว 11 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 363.91 ล้านบาท และ "ผู้บริหาร" ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ซึ่งในปี 2556 มีจำนวนผู้บริหารดังกล่าว 69 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,012.57 ล้านบาท

5.11.3 ผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยในปี 2556 มีกรรมการได้รับผลประโยชน์ในรูปสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล) โดยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 1 คน เป็นจำนวนเงิน 23,588.50 บาท และเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจำนวน 3 คน เป็นจำนวนเงินรวม 1.71 ล้านบาท ส่วนผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ รวมทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งในปี 2556 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 9 คน เป็นจำนวนเงิน 9.01 ล้านบาท และผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 66 คน เป็นจำนวนเงิน 33.11 ล้านบาท

5.12 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

เมื่อมีกรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อประกอบการทำหน้าที่ ได้แก่ คู่มือกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีของธนาคาร และจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญคือ บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลธนาคาร อำนาจอนุมัติ และข้อห้ามการกระทำของกรรมการธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

5.13 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

5.13.1 การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการธนาคาร เข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นประจำทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย อาทิ Director Certification Program (DCP) Director Accreditation Program (DAP) Audit Committee Program (ACP) และ Monitoring the Internal Audit Function (MIA) เป็นต้น รวมทั้งการสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ และการเข้าร่วมกิจกรรมระดับประเทศที่ช่วยพัฒนาและยกระดับเรื่องการกำกับ

ดูแลกิจการที่ดี เช่น The 2nd National Director Conference 2013 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมต่างๆ ให้กรรมการทราบเพื่อพิจารณาการเข้าอบรมอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้ธนาคารจัดให้มีการเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันซึ่งเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5.13.2 การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ในการบริหารองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในทุกๆ ระดับ ถือเป็นหัวใจสำคัญอีกด้านหนึ่งในการรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารเน้นและสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานพัฒนาความรู้และความสามารถของตนเอง รวมถึงการได้รับโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน ทั้งนี้รูปแบบของการพัฒนาบุคลากรของธนาคารในปี 2556 ธนาคารยังคงมุ่งสานต่อเจตนารมณ์ในการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning & Development) ที่เน้นความสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้นอกเหนือจากการฝึกอบรมในห้องเรียน โดยมีการดำเนินการโครงการต่างๆ ในรูปแบบบูรณาการภายในหน่วยงานมากขึ้น เพื่อตอบสนองโจทย์ทางธุรกิจได้ชัดเจน โดยมีโครงการต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ Coaching Program การส่งเสริมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องในรูปแบบการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning) หลักสูตรพัฒนาผู้นำ (Leadership Development Program) การให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่พนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ การเผยแพร่สื่อการเรียนรู้รูปแบบใหม่ที่ให้ความรู้และความเพลิดเพลินภายใต้โครงการ I-Plearn

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5.14 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดประสานกับนโยบายและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารที่มีความสามารถและความเชี่ยวชาญในธุรกิจแต่ละด้านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตัวแทนธนาคารในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามความเหมาะสม เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับ

นโยบายหลักของธนาคาร และมีการจัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการทำหน้าที่ปกป้องสิทธิและผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคาร

และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใส อีกทั้งเป็นการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทดำเนินงานตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวปฏิบัติมาตรฐานในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินกิจการของแต่ละบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม

5.15 หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบได้ถูกต้องครบถ้วนเพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

5.15.1 งานตรวจสอบภายในและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกลุ่มตรวจสอบและกำกับขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ทางการ ระเบียบปฏิบัติที่กำหนดโดยหน่วยงานทางการ รวมถึงนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งทำหน้าที่เป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระและเป็นกลางในการตรวจสอบและให้คำปรึกษาอย่างเป็นระบบ รวมทั้งเสนอแนะการปรับปรุงระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนางกรรณิการ์ งามโสภี ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส เป็นผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและกำกับ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามหน้าที่สายการบังคับบัญชา และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาความเหมาะสมด้านคุณสมบัติและการปฏิบัติงาน และให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและกำกับ

5.15.2 งานเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งนางศิริบรรจง อุทโยภาศ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัท สนับสนุนงานของคณะกรรมการในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัทรายงานโดยหน้าที่ต่อนายกกรรมการ และรายงานการปฏิบัติงานต่อรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทแสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท”

ข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

เพื่อเป็นการแสดงถึงความตั้งใจของธนาคารที่มุ่งให้มีมาตรฐานเทียบเท่าระดับสากล ในปี 2555 ธนาคารได้เริ่มจัดทำรายงานประจำปีในส่วนที่ไม่ใช่งบการเงินอิงตามกรอบของ The Global Reporting Initiative (GRI) เพื่อรายงานการดำเนินงานของธนาคารที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในภาคต่างๆ และต่อสังคม จากจุดเริ่มต้นดังกล่าว ในปี 2556 ธนาคารได้จัดทำรายงานในส่วนที่ไม่ใช่งบการเงินแยกออกมาจากรายงานประจำปี เรียกเป็น “รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน” หรือ “Sustainability Report”

รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์ในปี พ.ศ.2556 ครอบคลุมข้อมูลและการดำเนินงานในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ มกราคม–ธันวาคม พ.ศ.2556 ซึ่งถือเป็นวาระสำคัญที่ธนาคารนำตัวชี้วัดความยั่งยืน ที่สะท้อนให้เห็นถึงการความมุ่งมั่นของธนาคารในการสร้างคุณค่าในระยะยาวแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคารในทุกมิติ ซึ่งได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน ชุมชน และสิ่งแวดล้อม โดยรูปแบบการนำเสนอรายงานและการเปิดเผยข้อมูล อ้างอิงตามแนวทางการรายงานของ Global Reporting Initiative (GRI)-G4

การเปิดเผยข้อมูลประเภททั่วไปและข้อมูลจำเพาะที่ใช้ในการรายงานฉบับนี้ จัดอยู่ในระดับ “มาตรฐานหลัก” (Core) โดยธนาคารได้นำเสนอผลการดำเนินงานครอบคลุมด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม ทรัพยากรมนุษย์ สังคม และการกำกับดูแลองค์กร ส่วนรายละเอียดดัชนี GRI-G4 และตัวชี้วัดทางด้านการเงินได้จัดไว้ในส่วนสุดท้ายของรายงานฉบับนี้ เพื่อให้ข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณตามนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร

กลยุทธ์ของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์อยู่ในสภาวะที่ไม่ต่างกับประเทศไทยที่ต้องเตรียมพร้อมและปรับเปลี่ยนให้เข้ากับความผันผวนของระบบเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองที่ส่งผลกระทบต่อทั้งองค์กร และภูมิภาค ในทุกส่วนของโลก ปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จในการรองรับความเปลี่ยนแปลงคือการมีผู้นำที่มีวิสัยทัศน์และทักษะในการบริหารการเปลี่ยนแปลงอันเป็นเครื่องมือสำคัญต่อกาปรับตัวของการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

วิสัยทัศน์ของธนาคารไทยพาณิชย์คือการเป็นธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก ธนาคารมีกลยุทธ์ในการดำเนินการที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทั้งทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยการ ยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณของธนาคาร และค่านิยมขององค์กร iSCB (innovation - นวัตกรรมนำหน้า, Social responsibility – สร้างคุณค่าสู่สังคม, Customer focus - ลูกค้าต้องมาก่อน และ Building our people – สร้างองค์กรคือสร้างคน)

รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนฉบับนี้ได้แสดงถึงการที่ธนาคารให้ความสำคัญกับความยั่งยืนในระดับสากลและกลยุทธ์ในระยะยาวของธนาคารและความสำเร็จต่างๆ การรายงานตามแนวทาง GRI ได้ถูกนำมาใช้ควบคู่ไปกับมาตรฐานอื่นๆ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับการดำเนินธุรกิจ มีการพัฒนาตัวชี้วัดในการประเมินความก้าวหน้าของธนาคาร ธนาคารมุ่งมั่นในการคงไว้ซึ่งมาตรฐานสากลแบบองค์รวมในการดำเนินธุรกิจจากวันนี้สู่วันใหม่และต่อเนื่องถึงอนาคตที่มั่นคง

แนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้ถูกนำมาปรับใช้ในองค์กรและสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารในการนำ iSCB มาใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเป็นรูปธรรม ในแต่ละวันของธนาคาร ซึ่งรวมไปถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม

ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในกลุ่มต่างๆ ถือเป็นหลักสำคัญสำหรับการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญประกอบด้วย ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้และคู่ค้า สังคม และสิ่งแวดล้อม ในยุคโลกาภิวัตน์ซึ่งโลกมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลานี้ ธนาคารมุ่งเน้นในการเสริมสร้างคุณค่าในระยะยาวของผู้มีส่วนได้เสียควบคู่ไปกับการรักษาความสัมพันธ์อันดี

ผลกระทบของธนาคารต่อผู้มีส่วนได้เสีย : โอกาสและความท้าทาย

<u>เศรษฐกิจ</u>

ธนาคารบรรลุผลการดำเนินงานทางธุรกิจเกินกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ติดต่อกันเป็นเวลาหลายปี ธนาคารตระหนักดีว่าการเติบโตเชิงรุกดังกล่าวมาพร้อมกับความสำเร็จ โอกาส และความเสี่ยงต่างๆ

ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนไปพร้อมกับความรอบคอบและระมัดระวังในการให้บริการทางการเงิน

สังคม

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการกับกลุ่มลูกค้าบุคคล โดยการสร้างความน่าเชื่อถือและความมั่นคงทางการเงิน นอกจากนั้น ธนาคารคงให้บริการกับลูกค้ากลุ่มลูกค้าธุรกิจทั้งรายใหญ่และรายย่อยเสมือนเป็นหุ้นส่วนของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

สิ่งแวดล้อม

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนารูปแบบของการปฏิบัติงานไม่เพียงเพื่อให้รองรับกับการเปลี่ยนแปลงของความต้องการของลูกค้าด้วยการลงทุนในการพัฒนาเทคโนโลยีของธนาคารเท่านั้น แต่ธนาคารยังคงขับเคลื่อนให้เกิดการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานและการจัดการทรัพยากรอีกด้วย

แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

ผู้มีส่วนได้เสีย	ตัวอย่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	แนวปฏิบัติ	ความคาดหวัง	การตอบสนอง
ลูกค้า	- ลูกค้าบุคคล - ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม - ลูกค้าธุรกิจ - ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	- การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า - ศูนย์บริการข้อมูลทางโทรศัพท์ - โครงการอบรมให้ความรู้ - ขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ได้มาตรฐาน	- นำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการที่มีคุณภาพ - การปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน - การปกป้องข้อมูลและความลับของลูกค้า - ความเชื่อมั่นและไว้วางใจสถานะทางการเงิน - การเข้าร่วมในกิจกรรมต่างๆของธนาคาร	- พัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และการบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง - มีมาตรการเพื่อปกป้องข้อมูลและความลับของลูกค้า - จัดอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ทางด้านการเงินแก่ลูกค้า - จัดกิจกรรมเพื่อสังคมที่ให้ลูกค้ามีส่วนร่วม

ผู้มีส่วนได้เสีย	ตัวอย่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	แนวปฏิบัติ	ความคาดหวัง	การตอบสนอง
ผู้ถือหุ้น	- ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ - ผู้ถือหุ้นรายย่อย	- การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี - รายงานประจำปี - การรายงานความคืบหน้าให้กับผู้ถือหุ้น - การประกาศผลประกอบการรายไตรมาส - การพบปะกับนักลงทุนรายบุคคล - การประชุมกับนักลงทุนผ่านทางโทรศัพท์ - การพบปะนักวิเคราะห์ - Roadshow ในต่างประเทศ - ระบบตรวจสอบและการบริหารความเสี่ยง	- ดำเนินธุรกิจอย่างเที่ยงธรรมเพื่อสร้างผลประกอบการที่ดี - ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิและได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน - มีระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในที่ดี - มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ	- จ่ายเงินปันผลอย่างเหมาะสม - เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส
พนักงาน	- พนักงานประจำ	- การประเมินผลการปฏิบัติงาน - การประเมินความพึงพอใจในการทำงาน - การประเมินความผูกพันของพนักงาน - โครงการพัฒนาบุคลากร - การประกาศเกียรติคุณพนักงาน - สายด่วน HR สำหรับพนักงาน	- ระบบการจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสม - แผนการพัฒนาศักยภาพบุคลากร - ความก้าวหน้าและความมั่นคงในสายอาชีพ	- เคารพในหลักสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติอย่างเท่าเทียม - มีแผนการพัฒนาพนักงาน - มีการจัดกิจกรรมสร้างความผูกพันของพนักงาน

ผู้มีส่วนได้เสีย	ตัวอย่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	แนวปฏิบัติ	ความคาดหวัง	การตอบสนอง
พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า	- ธนาคารอื่นๆในประเทศ	- การทำรายการระหว่างธนาคาร - การประชุมร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการร่วมภาค เอกชน 3 สถาบัน (กกร.), สมาคมธนาคารไทย, คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) - แลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ	- ปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรม - รักษาความลับทางการค้าภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง - หลีกเลี่ยงจากการสืบหาข้อมูลจากพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่ซื่อสัตย์และไม่เป็นธรรม	- มีหลักจรรยาบรรณเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส - มีหลักจรรณยา-บรรณสำหรับพนักงาน
เจ้าหนี้และคู่ค้า	- สถาบันการเงิน - ผู้รับเหมา - ผู้จำหน่าย	- การจัดสัมมนา - การจัดกิจกรรมต่างๆ - แหล่งข้อมูลออนไลน์	- ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด - การเติบโตอย่างยั่งยืนร่วมกันและปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความเป็นธรรมและรับผิดชอบ	- มีกฎระเบียบที่เป็นธรรมและมีความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ - สามารถชำระคืนหนี้และจ่ายเงินต่างๆภายในระยะเวลาที่กำหนด
สังคม	- ชุมชนที่สาขาของธนาคารตั้งอยู่ - ชุมชนอื่น ๆ	- การดำเนินการตามโครงการของธนาคารและมูลนิธิสยามกัมมาจลผ่านการจัดการความรู้และกิจกรรมในโครงการต่างๆ ที่ให้พนักงานมีส่วนร่วม - การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ การสร้างเครือข่ายจิตอาสา และการพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม	- ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวม - ส่งเสริมและเข้าร่วมในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม - ส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนและการต่อต้านการทุจริต	- จัดกิจกรรมให้พนักงานจิตอาสาเข้าร่วมในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม - สนับสนุนกิจกรรมการกุศล - จัดการอบรมสำหรับพนักงานเรื่องการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ

ผู้มีส่วนได้เสีย	ตัวอย่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	แนวปฏิบัติ	ความคาดหวัง	การตอบสนอง
สิ่งแวดล้อม	- ป่าไม้ตามธรรมชาติ - มูลนิธิเพื่อการอนุรักษ์สัตว์ป่าและพันธุ์พืช - กระทรวงพลังงาน	- การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติผ่านการจัดกิจกรรมที่สร้างการตระหนักรู้ต่อการให้ความสำคัญของสิ่งแวดล้อม - โครงการให้ความรู้และส่งเสริมกิจกรรมจิตอาสาแก่พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้า และเครือข่ายพันธมิตร - ส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพผ่านการปรับปรุงระบบไฟฟ้าและแสงสว่าง - ลดการใช้กระดาษซึ่งส่งผลต่อการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์	- ปฏิบัติตามกฎหมายอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด - มีความตั้งใจในการรักษาสิ่งแวดล้อม	- ส่งเสริมโครงการอนุรักษ์ทรัพยากร ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม - จัดกิจกรรมและโครงการอาสาสมัครสำหรับพนักงาน คู่ค้า ลูกค้า และกลุ่มคนที่สนใจ - เพิ่มประสิทธิภาพในการใช้พลังงาน

ธนาคารไทยพาณิชย์กับการเป็นผู้นำตลาด

ธนาคารเป็นผู้นำในด้านการดำเนินงานในกลุ่มอุตสาหกรรมการเงินการธนาคาร ซึ่งส่งผลให้ธนาคารได้รับผลตอบแทนที่ดีทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นเป็นตัวเงิน รวมทั้งการได้รับการยกย่องจากหลากหลายสถาบันชั้นนำที่มีชื่อเสียงและเป็นที่น่าเชื่อถือ

รางวัลด้านผลประกอบการและการบริหารงาน

รางวัลด้านธนาคารยอดเยี่ยม

- Euromoney (UK) 3 ปีติดต่อกัน *(2011-2013)*
- The Banker *(2008, 2009, 2012)*
- Global Finance (US) 8 ปีติดต่อกัน *(2006-2013)*,
- FinanceAsia (HK) 3 ปีติดต่อกัน *(2011-2013)*

- อันดับที่ 1 ในกลุ่ม ธนาคารพาณิชย์ไทยในผลการจัดอันดับ “Forbes Global 2000 โดยนิตยสาร Forbes Asia 6 ปีติดต่อกัน *(2008-2013)*
- วาสารการเงินธนาคาร 2 ปีติดต่อกัน *(2012-2013)*

รางวัลด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและด้านการรายงานบรรษัทภิบาล

- รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ ด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเด่น 4 ปีติดต่อกัน (2010-2013)
- รางวัลดีเด่นด้านความรับผิดชอบต่อสังคม 3 ปี ติดต่อกัน (2011-2013) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Best Investor Relations (2012-2013)
- Best Environmental Responsibility (2013) จาก Corporate Governance Asia

สภาวการณ์ในอนาคต

แนวโน้มด้านความยั่งยืนและผลกระทบต่อธนาคารไทยพาณิชย์

ธนาคารได้ทำการวิเคราะห์และระบุแนวโน้มด้านความยั่งยืนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตไว้หลายประการ ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค

การเปลี่ยนแปลงความต้องการและพฤติกรรมของผู้บริโภคนั้นเกิดขึ้นจากการพัฒนาของเทคโนโลยีเข้าสู่ยุคเศรษฐกิจแบบดิจิตอล ผู้บริโภคส่วนใหญ่ต้องการการสื่อสารและการตอบสนองอย่างทันท่วงทีซึ่งรูปแบบการสร้างความผูกพันที่เข้าถึงตัวลูกค้าผ่านช่องทางสื่อสังคมออนไลน์ (social media) ความเสี่ยงที่ตามมาจากแนวโน้มเหล่านี้จะเกี่ยวข้องกับการรักษาข้อมูลของลูกค้าและประเด็นอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารและคู่ค้าทางธุรกิจ ธนาคารได้รับประโยชน์จากโอกาสที่เกิดขึ้นโดยการพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆในผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ตัวอย่างเช่น แอพพลิเคชั่นบน smartphone และธนาคารยังส่งเสริมความรู้ทางการเงินผ่านชาองทางการสื่อสารของธนาคาร เช่น เว็บไซต์ธนาคารและSCB Thailand บนTwitter, Facebook และ Youtube เพื่อส่งเสริมความรู้ทางด้านการเงิน

การบริหารสินทรัพย์และความมั่งคั่ง (Wealth Management)

การเพิ่มขึ้นของรายได้ของคนไทยเป็นแรงผลักดันให้เกิดความต้องการด้านการบริหารสินทรัพย์และความมั่งคั่งโดยเฉพาะในกลุ่มชนชั้นกลาง ในขณะเดียวกัน สังคมที่มีกลุ่มประชากรสูงอายุเพิ่มขึ้น จะต้องการบริการที่มีความหลายหลาย ความต้องการที่ต่างจากเดิมเหล่านี้เปิดโอกาสให้ธนาคารได้นำเสนอ

บริการใหม่ๆ เช่น บริการสำหรับลูกค้าเฉพาะกลุ่มและการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนสำหรับกลุ่มผู้สูงอายุที่ให้ความสำคัญกับรูปแบบและวิธีการดำเนินชีวิตที่ทันสมัย เป็นต้น

การรวมกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)

ในอีกสองปีต่อจากนี้ ประเทศในภูมิภาคอาเซียนจะรวมตัวกันเป็นกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนอย่างเป็นทางการ ประเทศไทยในฐานะที่เป็นศูนย์กลางของการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของภูมิภาคในช่วงทศวรรษที่ผ่านมากำลังจะมีโอกาสในการเป็นฐานการลงทุนที่สำคัญมากยิ่งขึ้น ธนาคารจึงต้องเตรียมความพร้อมด้วยการพัฒนารูปแบบและขั้นตอนด้านการเงินและการลงทุนที่เหมาะสม เพื่อเอื้อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกประเทศที่เป็นสมาชิกของกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

แรงกดดันจากการภาคนโยบายและสังคม

ข้อกำหนดและกฎระเบียบที่ซับซ้อนยิ่งขึ้น กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภคที่มีความเข้มงวดขึ้น และแรงกดดันจากสังคมจะผลักดันให้ธนาคารต้องเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและพัฒนานวัตกรรมต่างๆเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร แม้ว่าความท้าทายเหล่านี้อาจกลายเป็นปัญหาและอุปสรรค แต่ธนาคารมองความคาดหวังต่างๆ เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารผนวกแนวคิดของความเป็นมืออาชีพและการแบ่งปันคุณค่าการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความมั่นใจในบริการที่มีคุณภาพและผลตอบแทนที่กลับคืนให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคาร

ความสำเร็จในการปรับตัวรับกับแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงต่างๆเหล่านี้จะเกิดขึ้นได้หากมีรากฐานทางธุรกิจที่มั่นคง สำหรับธนาคารไทยพาณิชย์ เราได้ใช้เวลาและประสบการณ์ที่สั่งสมมายาวนานในการสร้างรากฐานทางธุรกิจให้มีความเป็นปึกแผ่นจนเป็นที่ยอมรับในปัจจุบัน (รายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนของ “ความรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจ”)

ความรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารแสดงความรับผิดชอบไว้ในกลยุทธ์ระยะยาว และการปฏิบัติงานในแต่ละวันอย่างไร

ธนาคารมุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการทางการเงินครบวงจรตามมาตรฐานสากลที่ดีที่สุดในประเทศไทย เราภูมิใจที่ความสามารถในการบริหารจัดการการเงินของธนาคารได้เป็นส่วนหนึ่งของความสำเร็จในการยกระดับความเป็นอยู่ของประเทศในช่วง 107 ปี โดยธนาคารได้ยึดมั่นในการพัฒนาธุรกิจอย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการขับเคลื่อนการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ จากการเป็นสมาชิกของกลุ่มสถาบันการเงินของประเทศ ธนาคารเชื่อในความสำคัญของการมีผลประกอบการที่ดีควบคู่ไปกับการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

เพื่อบรรลุเป้าหมายในการเป็นสถาบันการเงินที่ครบวงจรเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั่วประเทศผ่านบริการต่างๆทางการเงินนั้น ธนาคารได้ปรับปรุงขั้นตอนกระบวนการทำงานมาโดยตลอด

เพื่อนำเสนอบริการในระดับราคาที่เป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้นำตลาดในหลากหลายผลิตภัณฑ์และการบริการสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้ารายใหญ่ โดยสาขาและจุดบริการ ATM ซึ่งครอบคลุมทั่วประเทศเป็นช่องทางสำคัญในการเข้าถึงลูกค้าของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่ได้ปฏิบัติงานภายใต้สูญญากาศ กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งพนักงานนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคาร

สำหรับธนาคารไทยพาณิชย์นั้น การให้บริการและการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารยึดมั่นในมุมมองระยะยาวของแนวคิดเศรษฐกิจพอเพียง จึงให้ความสำคัญต่อการเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืนมากกว่าผลตอบแทนในระยะสั้น ธนาคารพัฒนากลยุทธ์การเติบโตอย่างรอบคอบเพื่อสร้างคุณค่าต่อทั้งองค์กรและสังคมไปพร้อมกัน ซึ่งผลของการดำเนินงานตามแนวคิดดังกล่าวสะท้อนให้เห็นได้จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องในกลุ่มลูกค้าบุคคล เริ่มต้นจากการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยซึ่งเป็นความต้องการพื้นฐานในการดำรงชีวิตก่อนที่จะมีการให้สินเชื่อเพื่อซื้อยานพาหนะซึ่งเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงและให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า

หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงได้ปลูกฝังให้เกิดความตระหนักในบุคลากรทุกระดับและเป็นหลักการที่ก่อให้เกิดแรงกระตุ้นและพลังขับเคลื่อนในระบบการทำงานของธนาคาร ตัวอย่างหนึ่งที่สะท้อนให้เห็นจริยธรรมในการทำงาน คือการดำเนินธุรกิจอย่างมีบรรษัทภิบาล

การกำกับดูแลกิจการ

หลักเศรษฐกิจพอเพียงเป็นพื้นฐานสำคัญทางวัฒนธรรมที่ช่วยกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆของธนาคาร และยังนำมาปรับใช้เป็นแนวทางในการกำหนดเกณฑ์การประเมินการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ โดยในปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงนั้น บรรษัทภิบาลหมายถึง ความพอประมาณในการปฏิบัติงาน ความมีเหตุผลในการตัดสินใจ และความรอบคอบในการสร้างภูมิคุ้มกันและความยั่งยืนขององค์กร ซึ่งถ้าองค์กรขาดบรรษัทภิบาลแล้ว ธนาคารจะไม่สามารถดำเนินงานได้อย่างราบรื่นและมั่นคงภายใต้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงได้

โครงการสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ณ เดือนธันวาคม 2556 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 16 คน (ซึ่งเป็นกรรมการหญิง 4 คน และกรรมการชาย 12 คน) โดยมีกรรมการอิสระจำนวน 9 คนโดยในกรณีทั่วไปวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไม่ควรเกิน 3 วาระติดต่อกัน ซึ่งแต่ละวาระมีระยะเวลา 3 ปี

นายกกรรมการเป็นกรรมการอิสระ และนายกกรรมการนั้นต้องไม่ใช่ผู้ที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร นายกกรรมการต้องไม่เข้ามามีส่วนในการบริหารงานของธนาคาร กลไกเหล่านี้ช่วยสร้างความชัดเจนในการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายและการควบคุมการบริหารงานในแต่ละวัน

นายกกรรมการเป็นผู้กำหนดวาระการประชุมและเป็นผู้ดำเนินการประชุมของคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้น นายกกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มีการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร นอกจากนั้นนายกกรรมการยังทำหน้าที่ดูแลให้มีการพิจารณาและติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารในการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการหนึ่งคนให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารเพื่อควบคุมดูแลกิจการของธนาคาร นอกจากนั้นคณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการหนึ่งคนเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ และเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

นอกจากนี้ ธนาคารยังแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆเพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม

- **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

ธนาคารมีกฎระเบียบเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของคณะกรรมการธนาคาร ตัวอย่างเช่น กรรมการธนาคารไม่สามารถเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นๆ เกิน 5 บริษัท กรรมการบริหารไม่สามารถเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นที่นอกเหนือไปจากบริษัทในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ได้เกิน 2 บริษัท กรรมการธนาคารไม่สามารถซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงสองสัปดาห์ก่อนการประกาศผลประกอบการ กรรมการธนาคารและผู้ที่มีส่วนในการบริหารงานต้องรายงานการถือครองหุ้นของธนาคารของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ธนาคารยังมีมาตรการในการป้องกันการได้มาซึ่งผลประโยชน์ส่วนบุคคลของพนักงานจากการล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร โดยจะต้องไม่นำข้อมูลที่ได้รับทราบจากหน้าที่การงานไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตน

- **ผลตอบแทนและผลประโยชน์ของคณะกรรมการ**

ในปี 2556 นายกกรรมการได้รับค่าตอบแทนเท่ากับปี 2555 เป็นเงินจำนวน 1.8 ล้านบาท นอกจากนี้ นายกกรรมการได้รับค่าตอบแทนจากการปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นอีก 0.44 ล้านบาทต่อปีในปี 2555 และ 2556 ส่วนกรรมการธนาคารท่านอื่นได้รับค่าตอบแทนคงที่คนละ 1.2 ล้านบาทต่อปี นอกจากนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ที่ประชุมได้อนุมัติเงินรางวัลของคณะกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงิน ปันผล ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วมีมติให้จ่ายเงินรางวัลกรรมการในอัตราร้อยละ 0.4 ของเงินปันผลรวมเป็นจำนวนเงิน 60 ล้านบาท

การประเมินคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน

- **การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง**

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับ สูงในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี โดยมีรายละเอียดต่อไปนี้

- ***การประเมินผลการปฏิบัติงาน ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่***

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณาทบทวนเป้าหมายหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน ติดตามผลการปฏิบัติงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานตามแผนกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคารและดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicator) ในแต่ละปีตามที่ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ให้คำมั่นต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร รวมทั้งยังเปรียบเทียบความสำเร็จดังกล่าวกับผลการปฏิบัติงานของธนาคารใน

อดีต เพื่อประเมินความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคารในระยะยาว แล้วจึงนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติ

- ***การประเมินผลการปฏิบัติงาน ของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป***

การประเมินผลการปฏิบัติงาน ของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีขั้นตอนและการติดตามที่ชัดเจน โดยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้นำเสนอแผนกลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มธุรกิจต่างๆ ที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของธนาคารให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นชอบ และคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานและประเมินความสำเร็จตามดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicator) ตามแผนกลยุทธ์ธุรกิจและเป้าหมายในแต่ละปี โดยมีคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลทำหน้าที่พิจารณากลั่นกรองและเห็นชอบผลการประเมินตามที่คณะกรรมการบริหารนำเสนอ เพื่อนำเสนอต่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่เหมาะสมต่อไป

ทั้งนี้ ในปี 2556 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงระบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยการใช้ระดับการประเมินผลการปฏิบัติงาน (Performance Rating) และแนวทางในการกระจายระดับการประเมินผลการปฏิบัติงาน (Performance Rating Distribution) ใหม่สำหรับผู้บริหาระดับสูง ซึ่งมีการกำหนดคำอธิบายของระดับการประเมินผลต่างๆ ที่ชัดเจนมากขึ้น และเป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมาย/ความคาดหวังในผลงานที่กำหนดไว้

- ***การประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน***

การประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานอยู่ภายใต้ระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีที่ฝ่ายจัดการกำหนดขึ้น ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่ การกำหนดและถ่ายทอดแผนกลยุทธ์ การวางแผนการปฏิบัติงานร่วมกันระหว่างผู้บังคับบัญชาและพนักงาน โดยการกำหนดเป้าหมายและดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicator) และแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan) การติดตามผลการปฏิบัติงาน การให้คำปรึกษาแนะนำในการปฏิบัติงานหรือปรับปรุงผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ตลอดจนการเชื่อมโยงผลการปฏิบัติงานกับค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่เหมาะสมกับพนักงาน ซึ่งหลักสำคัญที่ธนาคารใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน คือการเป็นคนเก่ง มีความสามารถในการปฏิบัติงาน และพัฒนาศักยภาพของตนเองและ/หรือทีมงานได้ และการเป็นคนดีโดยแสดงออกซึ่งพฤติกรรมในการทำงานอย่างมืออาชีพและมีคุณธรรม อันจะนำพาให้ธนาคารเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

เช่นเดียวกับการประเมินผลการปฏิบัติงาน ของผู้บริหารระดับสูง ในปี 2556 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงระบบการประเมินผล การปฏิบัติงาน โดยการใช้**ระดับการประเมินผลการปฏิบัติงาน (Performance Rating) และแนวทางใน การกระจายระดับการประเมินผลการปฏิบัติงาน (Performance**

Rating Distribution) ใหม่สำหรับพนักงาน ซึ่งมีการกำหนดคำอธิบายของระดับการประเมินผลต่างๆ ที่ชัดเจนมากขึ้น และเป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับ

สิทธิมนุษยชน

ธนาคารสนับสนุนการปฏิบัติตาม "ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน" และมาตรฐานสากลด้านสิทธิมนุษยชนอื่นๆ ธนาคารได้ขอรับคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน นอกจากนี้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารยังมีการตรวจสอบประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนในการพิจารณาสินเชื่อหรือธุรกรรมทางการเงินต่างๆ และเมื่อพบว่ามีความเสี่ยงที่เข้าเกณฑ์ความเสี่ยงต่อชื่อเสียง จะส่งเรื่องแจ้งไปยังนายกกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการอบรมและการวัดผลแก่พนักงานใหม่ผ่านระบบ e-learning ในเรื่องจรรยาบรรณของธนาคาร และนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ในปี 2556 ธนาคารได้เริ่มนำนโยบายการรับคำร้องเรียนและแจ้งกรณี (Whistle Blower) มาปฏิบัติโดยการสร้างช่องทางให้พนักงานสามารถส่งข้อร้องเรียน เรื่องราวการทุจริต การไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ หรือการได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมมายังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ กิจกรรมด้านสิทธิมนุษยชนต่างๆ ที่ธนาคารกำหนดให้มีแสดงให้ถึงการที่ธนาคารให้ความสำคัญกับความโปร่งใสและหลักบรรษัทภิบาลในองค์กรได้เป็นอย่างดี[1]

ในปี 2556 ธนาคารไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด จากพนักงาน คู่ค้า และคนในท้องถิ่นที่ธนาคารดำเนินงานอยู่ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจในระดับหนึ่งว่าการดำเนินงานของธนาคารไม่ได้สร้างผลกระทบหรือมีแนวโน้มจะเกิดผลกระทบต่อชุมชนในท้องถิ่น

การต่อต้านการทุจริต

ธนาคารปฏิเสธการดำเนินงานที่มีการให้สินบนหรือการทุจริตในทุกรูปแบบ ในปี 2555 ธนาคารลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตลอดจนการเข้าร่วมในกิจกรรมขององค์กรต่อต้านคอรัปชั่น (ประเทศไทย) อย่างสม่ำเสมอ และมีการเตรียมการเข้าสู่กระบวนการรับรองการเป็นสมาชิกในปี 2557 และในปี 2556 ธนาคารได้ให้การอบรมแก่พนักงานมากกว่า 7,000 คน (คิดเป็น 35% ของพนักงานทั้งหมด) ในเรื่องการป้องกันการฟอกเงินซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการต่อต้านการทุจริตของธนาคาร

---

[1] ในการรายงานข้อร้องเรียน การทุจริต หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ พนักงานสามารถส่ง e-mail มาที่ whistleblower@scb.co.th หรือส่งจดหมายมายังหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ข้อร้องเรียนต่างๆ จะได้รับการรวบรวมเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส

การตรวจสอบและกำกับ

คณะกรรมการตรวจสอบและกำกับมีหน้าที่ในการรับรองถึงการกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในเครือปฏิบัติตามกรอบกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์และนโยบายการกำกับดูแลของธนาคารอย่างเคร่งครัด โดยมีผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับเป็นผู้บริหารสูงสุดของกลุ่ม โดยมีลักษณะการทำงานที่เป็นอิสระและเป็นกลางในการดำเนินการตรวจสอบและให้คำปรึกษาเพื่อปรับปรุงระบบงาน รวมทั้งการพัฒนาระบบตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และบรรษัทภิบาล ซึ่งผลจากการตรวจสอบอย่างเข้มงวด ทำให้ธนาคารไม่มีกรณีการดำเนินงานที่ผิดกฎหมายแต่อย่างใดในปีที่ผ่านมา

การเป็นองค์กรที่มีบรรษัทภิบาลที่ดีเป็นรากฐานสำคัญในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะกล่าวไว้ในส่วนถัดไป

การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีความเชื่อมั่นว่าความสำเร็จของธนาคารเป็นผลลัพธ์จากการพัฒนาทักษะในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นกลไกที่เกื้อหนุนให้ธนาคารก้าวไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลประกอบการที่ดีในยามที่มีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่พัฒนาและกำกับดูแลแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในเครือ

ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารไทยพาณิชย์			
การระบุความเสี่ยง	การวัดความเสี่ยง	การควบคุมและติดตามความเสี่ยง	การรายงานความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการ 3 ชุดรับผิดชอบเรื่องการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ดังนี้

1) คณะกรรมการบริหาร

ทำหน้าที่ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารมีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อและการลงทุนต่างๆ และบริหารงานตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

2) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งทำหน้าที่ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและขั้นตอนในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งรวมไปถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในเครือ

3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทำหน้าที่ในการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแนวทางของคณะกรรมการธนาคาร และรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดอื่นๆยังได้รับมอบหมายให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงเฉพาะด้านที่แตกต่างกันออกไป เช่น คณะกรรมการบริหารหนี้สิน คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการสินเชื่อลูกค้าบุคคล คณะกรรมการทรัพย์สินพิเศษ และคณะกรรมการความเสี่ยงหลักประกัน

การลดความเสี่ยงของธนาคารต้องอาศัยการควบคุมดูแลสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) และทรัพย์สินรอการขาย (NPAs) อย่างใกล้ชิด ธนาคารจึงได้จัดตั้งกลุ่มธุรกิจพิเศษเพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร รวมไปถึงการป้องกันไม่ให้เกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพโดยการเข้าไปดูแลลูกค้าที่มีความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดในระหว่างที่สภาวะธุรกิจมีปัญหา

การให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลายหลาย และการกระจายความเสี่ยงผ่านกลุ่มลูกค้าของธนาคารที่แตกต่างกันนั้นสามารถช่วยป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารได้ ในขณะเดียวกันบุคลากรทุกระดับทั่วทั้งองค์กรตั้งแต่คณะกรรมการธนาคารไปจนถึงเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นกลไกในการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลองความเสี่ยงซึ่งใช้เป็นองค์ประกอบใน Pricing Model เพื่อให้สามารถกำหนดราคาได้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีกำไรเพียงพอรองรับความเสียหายที่คาดไว้ (Expected Loss) และมีระดับเงินกองทุนที่เพียงพอในการรองรับความเสียหายที่ไม่ได้คาดไว้ล่วงหน้า (Unexpected Loss) ในภาวะวิกฤต

การให้ความสำคัญกับลูกค้า

ธนาคารให้บริการลูกค้าทั่วประเทศผ่านสาขาของธนาคารกว่า 1,100 แห่ง เพื่อเป็นการตอบแทนความไว้วางใจของลูกค้าที่ให้กับธนาคารมาโดยตลอด ธนาคารจึงมุ่งมั่นในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และการบริการอย่างซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม คำนึงถึงความต้องการของลูกค้าและคุณค่าในระยะยาว ให้บริการที่ตอบสนองอย่างตรงจุดและครบวงจร

ลูกค้าคือหัวใจของการให้บริการ

ลูกค้าของธนาคารจะได้รับความพึงพอใจในการใช้บริการในแต่ละวัน เพียงแค่เดินเข้าไปในในธนาคารไม่ว่าจะเป็นสาขาใดก็สามารถสัมผัสได้ถึงความประทับใจที่เกิดขึ้น

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินความพึงพอใจของลูกค้าซึ่งมีให้กับธนาคารมาอย่างยาวนานเพื่อยืนยันถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการให้การดูแลให้ความสำคัญกับลูกค้า ธนาคารมีการว่าจ้างผู้ให้บริการอิสระเพื่อทำการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าอย่างเป็นระบบ ในปี 2556 ดัชนีความพึงพอใจของลูกค้า (วัดจากการกลับมาใช้บริการใหม่) ของธนาคารโดยเฉลี่ยอยู่ที่ 90 คะแนนในภาพรวม และดัชนีความพึงพอใจในการใช้บริการที่สาขาต่างๆ ของธนาคารโดยเฉลี่ยอยู่ที่มากกว่า 97 คะแนน

พนักงานพร้อมที่จะดำเนินงานในทุกๆ ด้านเพื่อสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถสอบถาม เสนอความคิดเห็น และร้องเรียนการรับบริการผ่านช่องทางที่หลากหลาย ทั้งทางโทรศัพท์ อีเมล และสื่อสังคมออนไลน์ต่างๆ

ซึ่งในปี 2556 ที่ผ่านมา ธนาคารได้รับข้อร้องเรียนราว 9,000 กรณี ซึ่งลดลงจากปี 2555 ในอัตราร้อยละ 6

การรักษาและปกป้องข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าเป็นอีกหนึ่งภารกิจหลักของธนาคาร ธนาคารมีระบบการควบคุมความปลอดภัยข้อมูลของลูกค้า และมีการดำเนินการตามมาตรฐานความปลอดภัยสารสนเทศเพื่อเพิ่มความปลอดภัยให้กับข้อมูลการชำระเงินผ่านบัตร นอกจากนี้ ศูนย์ข้อมูลของธนาคารยังมีระบบการรักษาความปลอดภัยอย่างแน่นหนาเพื่อป้องกันการโจรกรรมข้อมูล และยังมีระบบป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลเพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการให้บริการแก่ลูกค้า

การให้ความสำคัญต่อลูกค้าไม่ได้จำกัดเฉพาะประเด็นที่เกี่ยวกับความพึงพอใจของลูกค้าเท่านั้น ธนาคารมีนโยบายที่จะให้ข้อมูลอย่างครบถ้วน เพื่อให้ลูกค้ามีโอกาสพิจารณาและตัดสินใจได้ด้วยตนเอง ลูกค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลของผลิตภัณฑ์และการบริการแก่ลูกค้าอย่างครบถ้วนผ่านช่องทางที่หลากหลาย เช่น จากแผ่นพับและเว็บไซต์ของธนาคาร พนักงานของธนาคารยังพร้อมให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และการบริการอีกด้วย ในปี 2556 ไม่มีกรณีของการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบและการทำผิดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการให้ข้อมูลของผลิตภัณฑ์ การให้บริการ และการสื่อสารทางการตลาดเกิดขึ้นกับธนาคาร ในขณะเดียวกัน ธนาคารไม่ได้มีการจำหน่ายผลิตภัณฑ์สร้างผลกระทบต่อผู้บริโภค รวมไปถึงไม่มีกรณีของการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการใช้ผลิตภัณฑ์และการบริการเกิดขึ้นอีกด้วย

การเสริมสร้างความรู้ทางด้านการเงิน

สังคมที่ดีและยั่งยืนนั้นจะเกิดขึ้นได้เมื่อประชากรในสังคมได้รับโอกาสในการทำงาน มีการกระจายรายได้อย่างเป็นธรรม และมีความรู้ด้านการเงิน นอกเหนือจากการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และการบริการทางด้านการเงิน ประชาชนต้องเข้าใจและมีทักษะในการบริหารการเงินในชีวิตประจำวัน ในฐานะที่ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ ธนาคารส่งเสริมการให้ความรู้ด้านการเงิน

เพื่อให้เกิดการพัฒนาและความมั่นคงทางเศรษฐกิจในระยะยาว ธนาคารใช้โอกาสและช่องทางในระหว่างการให้บริการหรือเจรจาทางธุรกิจเพื่อพูดคุยและเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ธนาคารไม่สนับสนุนให้ลูกค้ารับความเสี่ยงทางการเงินที่มากเกินไป โดยธนาคารมีระบบการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันของลูกค้าในการพิจารณาสินเชื่อและจะให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการขอสินเชื่อที่เหมาะสมเท่าที่ลูกค้าจะมีความสามารถในการชำระคืนได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความรู้ทางการเงินผ่านสื่อต่างๆ อยู่เสมอ เช่น การจัดทำเอกสารข้อมูลอธิบายเทคนิคการออมและการลงทุน และทำการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อสังคมออนไลน์

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดสัมมนาเพื่อให้ความรู้ทางการเงิน ในปี 2556 ธนาคารจัดสัมมนาสำหรับกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ 3 ครั้งสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล 2 ครั้งและ สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2 ครั้ง ทั้งยังได้จัดการอบรมสำหรับให้กับผู้มีส่วนได้เสียเฉพาะกลุ่มเช่น ผู้ประกอบการรุ่นเยาว์ ผู้ประกอบการที่เป็นสุภาพสตรี และนักข่าว เป็นต้น

การส่งเสริมการจัดการความรู้ด้านการเงิน

	งาน	ลักษณะงาน	กลุ่มเป้าหมาย	ความถี่
กลุ่มลูกค้าบุคคล	1. งาน Investment Symposium	จัดงานสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับเศรษฐกิจและการลงทุนสำหรับลูกค้าทั่วไป	ลูกค้าในกลุ่ม Wealth และนักลงทุนทั่วไป จำนวน 500 คน	ปีละ 2 ครั้ง
	2. งานสัมมนาย่อยสำหรับลูกค้า Wealth	งานสัมมนากลุ่มย่อยแนะแนวการลงทุนสำหรับลูกค้าที่สนใจทางด้านการลงทุนโดยเฉพาะ	ลูกค้าในกลุ่ม Wealth และนักลงทุนทั่วไป จำนวน 50 - 200 คน	ปีละประมาณ 10-12 ครั้ง ไตรมาสละ 2-3 ครั้ง
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	1. การฝึกอบรมผู้ประกอบการ IEP (Intelligent Entrepreneur Program)	ธนาคารร่วมกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าของธุรกิจ โดยมีกิจกรรมออกร้าน SCB IEP Business Connection เพื่อกระชับความสัมพันธ์ระหว่างเครือข่ายพันธมิตรธุรกิจของสมาชิกผู้เข้าร่วมโครงการ	ลูกค้า SME ที่เป็นเจ้าของกิจการ	ปีละ 2 รุ่น รุ่นละ 100 คน
	2. การฝึกอบรมทายาทธุรกิจ YEP (Youth Entrepreneur Program)	ธนาคารร่วมกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจให้กับทายาทแก่เจ้าของธุรกิจ โดยมีกิจกรรมดูงานต่างประเทศ	ลูกค้า SME รุ่นใหม่ที่เป็นทายาทธุรกิจ	ปีละ 2 รุ่น รุ่นละ 80 คน
	3. สัมมนาคลัสเตอร์	ร่วมกับสภาอุตสาหกรรมร่วมจัดสัมมนา คลัสเตอร์ให้กับผู้ประกอบการ	ผู้ประกอบการที่เป็นสมาชิกสภาอุตสาหกรรม	ปีละ 4 ครั้ง ไตรมาสละ 1ครั้ง

	งาน	ลักษณะงาน	กลุ่มเป้าหมาย	ความถี่
กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	1. งานสัมมนาให้ความรู้ทางธุรกิจเกี่ยวกับสาธารณรัฐสหภาพเมียนมาร์	งานสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับสาธารณรัฐสหภาพเมียนมาร์ อาทิเช่น สัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายที่ดินในเมียนมาร์ แก่ลูกค้าธนาคาร, สัมมนาจับคู่ธุรกิจระหว่างนักธุรกิจไทยกับเมียนมาร์	ลูกค้าขนาดใหญ่จำนวน 50-70 คน	ปีละ 1-2 ครั้ง
	2. งานสัมมนาให้ความรู้ทางธุรกิจเกี่ยวกับสาธารณรัฐประชาชนจีน	งานสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวตลาดหุ้นและการลงทุนในสาธารณรัฐประชาชนจีนให้แก่ลูกค้าธนาคาร	ลูกค้าขนาดใหญ่จำนวน 50-70 คน	ปีละ 1-2 ครั้ง
	3. งานสัมมนาให้ความรู้ทางธุรกิจเกี่ยวกับราชอาณาจักรกัมพูชา	งานสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับทิศทางโอกาสการลงทุนในราชอาณาจักรกัมพูชาแก่ลูกค้าธนาคาร	ลูกค้าขนาดใหญ่จำนวน 50-70 คน	ปีละ 1-2 ครั้ง

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ (EIC)

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจเป็นหน่วยงานหนึ่งของ ธนาคารไทยพาณิชย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งความรู้ทางเศรษฐกิจและธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้บริหารและสาธารณชนทั่วไป โดยนำเสนอข้อมูลงานวิเคราะห์เชิงลึกเกี่ยวกับเศรษฐกิจระดับมหภาค และผลกระทบ ในภาคอุตสาหกรรมแต่ละประเภทที่ได้จากการเก็บข้อมูลในพื้นที่จริงและโครงการวิจัย รวมทั้ง และจากการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้ประกอบการ นอกจากนี้ ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจยังได้จัดงานสัมมนาประจำปีทางด้านเศรษฐกิจ ซึ่งได้มีการเชิญผู้บริหารของหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนมาแบ่งปันประสบการณ์และแนวคิดในเรื่องของโอกาสและความท้าทางทางธุรกิจสำหรับปีถัดไป

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจได้นำเสนอข้อมูลเชิงลึกที่เป็นประโยชน์ต่อการเติบโตของธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม และยั่งยืนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงผ่านมุมมองทางด้านการบริหารความเสี่ยง การรักษาความสมดุล การมีภูมิคุ้มกัน และการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจเป็นแหล่งความรู้ที่มีประโยชน์อย่างยิ่งต่อการพัฒนานวัตกรรมที่แตกต่างเพื่อแก้ปัญหาที่มีความซับซ้อนในยุคโลกาภิวัตน์ ผลงานต่างๆ ของศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนานวัตกรรมการให้บริการที่แตกต่างเพื่อแก้ปัญหาที่ซับซ้อนของธนาคารเป็นอย่างดี

การพัฒนานวัตกรรม

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์นั้น นวัตกรรมถูกขมวดเป็นส่วนหนึ่งของค่านิยมขององค์กร และเป็นแนวทางสู่ความได้เปรียบของการแข่งขันในอุตสาหกรรม ธนาคารใช้ประโยชน์จากการพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ๆเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานและเสริมสร้างประสบการณ์ในการใช้บริการของลูกค้า นวัตกรรมเหล่านี้ส่งผลประโยชน์ต่อธนาคารมากมายหลายด้าน เช่น ช่วยลดการใช้ทรัพยากรและช่วยอนุรักษ์สภาพแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดการประกวดแข่งขันการพัฒนานวัตกรรมเป็นการภายในเพื่อกระตุ้นให้เกิดความคิดสร้างสรรค์ในการให้บริการลูกค้าของธนาคารอีกด้วย

กลุ่มลูกค้าบุคคล

ธนาคารได้นำเสนอนวัตกรรมซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์และการให้บริการต่างๆมากมายแก่ลูกค้ารายบุคคลของธนาคาร ตัวอย่างเช่น

- ลดการใช้สลิปแบบฟอร์ม
- SCB ติ๊ด ติ๊ด
- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ สมาร์ทคิดส์
- SCB UP2ME

การลดการใช้สลิปแบบฟอร์ม

ด้วยความมุ่งมั่นในการยกระดับการให้บริการและการขายผ่านทางเครือข่ายสาขาของธนาคารอยู่เสมอ ธนาคารได้นำระบบการทำงานที่ไม่ต้องใช้สลิปหรือกระดาษแบบฟอร์มต่างๆ มาให้บริการเพื่อการลดการใช้กระดาษที่เคาเตอร์ของธนาคาร โดยการลดการใช้แบบฟอร์มที่ต้องเขียนด้วยลายมือลงกว่า 80 % ตัวอย่างเช่น การฝากและถอนเงินสด การโอนเงิน เป็นต้น ขั้นตอนการทำงานใหม่นี้ช่วยทำให้การใช้บริการราบรื่นไม่สะดุดขาดตอน ลดเวลาในขั้นตอนการปฏิบัติงานและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ถือเป็นการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยและเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรมอย่างแท้จริง

SCB ติ๊ด ติ๊ด

นวัตกรรมล่าสุดของธนาคารซึ่งเป็นไอเดียของพนักงานที่ชนะการประกวด “SCB Innovation Competition” โดย SCB ติ๊ด ติ๊ด เป็นบริการที่จัดให้ลูกค้าจัดการธุรกรรมฝาก ถอน โอน จ่ายบิลที่สาขาด้วย QR Code ในสมาร์ทโฟนแทนการกรอกแบบฟอร์มตามปกติ ซึ่งมีความสะดวก รวดเร็ว ลดความผิดพลาดในการทำรายการ และช่วยลดเวลาในการทำธุรกรรมที่สาขา ส่งผลให้บรรยากาศในการทำงานและความพึงพอใจของพนักงานดีขึ้น และเป็นการดึงดูดความสนใจของลูกค้าที่ชื่นชอบในเทคโนโลยีสมัยใหม่

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ สมาร์ทคิดส์

เป็นบัญชีเงินฝากที่ให้บริการสำหรับผู้เยาว์ที่มีอายุไม่เกิน 15 ปี โดยมีจุดหมายเพื่อปลูกฝังให้เยาวชนรู้จักการเก็บออมเงินด้วยตนเองและมีวินัยในการใช้เงิน

SCB UP2ME

นวัตกรรมใหม่ของธนาคารที่เจาะกลุ่มเป้าหมายคนรุ่นใหม่ โดยส่งเสริมให้ลูกค้าสามารถกำหนดรูปแบบการใช้จ่ายและเป้าหมายของการออมได้ด้วยตนเอง รวมไปถึงการผสมผสานเข้ากับการใช้เทคโนโลยีซึ่งทำให้การจัดการเงินเป็นเรื่องสนุกและสอดคล้องกับวิถีชีวิตของคนรุ่นใหม่

SCB UP2ME มาพร้อมกับการให้บริการผ่านทางแอพลิเคชั่นบนโทรศัพท์มือถือ smartphone, ช่องทางเว็บไซต์ และผ่านการใช้บัตร โดยรวมบริการ 3 ประเภทมี SCB Easy Pay เพื่อการจ่ายเงินออนไลน์ผ่าน smartphone หมดกังวลเรื่องเงินสดไม่พอจ่าย ไม่ต้องพกบัตร บัญชี UP2ME บัญชีเงินฝาก My Goal My Savings บัญชีเงินฝากระยะยาวแบบพิเศษ ให้คนรุ่นใหม่วางแผนทางการเงินสู่เป้าหมายได้ตามต้องการ พร้อมรายงานความคืบหน้าในการฝากเงิน และบัตร UP2ME card ซึ่งได้รวบรวม 3 บริการไว้ในบัตรเดียว ได้แก่ บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบัตรกดเงินสด

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารสนับสนุนการพัฒนาของผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมซึ่งเป็นภาคส่วนที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ

จุดแข็งและการขับเคลื่อนของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นแรงผลักดันให้เกิดการพัฒนาเศรษฐกิจและชีวิตความเป็นอยู่ของประชากร ผลิตภัณฑ์ของ SCB SME ได้รับการออกแบบให้สามารถนำเสนอบริการที่ตรงกับความต้องการของผู้ประกอบการ จากการยึดมั่นในความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ทำให้ธนาคารเข้าใจในความต้องการของผู้ประกอบการ ในช่วงต่างๆ ตั้งแต่ช่วงเริ่มต้น ช่วงเติบโต ไปจนถึงช่วงที่ธุรกิจมีความมั่นคง ธนาคารตระหนักว่าธนาคารเป็นหุ้นส่วนกับลูกค้าผู้ประกอบการซึ่งทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดในการตอบสนองความต้องการต่างๆ ธนาคารเชื่อว่าถ้าหากผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ได้ ธนาคารไทยพาณิชย์ก็อยู่ได้ และประเทศไทยก็จะอยู่ได้เช่นเดียวกัน

ธนาคารสนับสนุนผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมผ่านทาง

- การให้ความช่วยเหลือลูกค้า SME ผ่านทางออนไลน์
- การสนับสนุนการแข่งขันรางวัลเกียรติยศสำหรับผู้ประกอบการไทย (Bai Po Business Awards)

***เว็บไซต์เพื่อลูกค้า* SME**

SCBSME.com เป็นช่องทางการติดต่อของลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจรุ่นใหม่ซึ่งหันมาใช้ระบบออนไลน์มากขึ้น ซึ่งได้มีการรวบรวมองค์ความรู้และเครือข่ายของผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมเข้าไว้ด้วยกันเพื่อแบ่งปันโอกาสทางธุรกิจและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ ไว้มากมาย

ธนาคารได้พัฒนาเว็บไซต์ภายใต้ชื่อ **www.scbsme.com ภายใต้แนวคิด "We Share"** เพื่อเป็นศูนย์กลางของชุมชนผู้ประกอบการ SME โดยบนเว็บไซต์ได้มีการนำเสนอเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินสถานะทางการเงิน เพื่อให้ง่ายต่อผู้ใช้บริการในการค้นหาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมของธนาคารสำหรับทั้งธุรกิจและความต้องการส่วนบุคคล

***รางวัลเกียรติยศสำหรับผู้ประกอบการไทย* (Bai Po Business Awards)**

ธนาคารไทยพาณิชย์สนับสนุนธุรกิจขนาดย่อมที่มีแนวคิดนวัตกรรมในประเทศไทยด้วยรางวัลเกียรติยศสำหรับผู้ประกอบการไทย (Bai Po Business Awards) ซึ่งจัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยในแต่ละปีจะมีผู้ประกอบการ SME ที่ดีที่สุดของประเทศได้ที่รับรางวัลเกียรติคุณดังกล่าว ซึ่งเป็นการสะท้อนให้เห็นถึงศักยภาพและขีดความสามารถของผู้ประกอบการท้องถิ่นได้เป็นอย่างดี รางวัลนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อสร้างแรงบันดาลใจแก่ผู้ประกอบการท้องถิ่นรายย่อยให้มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาขีดความสามารถไปพร้อมกับการเป็นแบบอย่างที่ดีของผู้ประกอบการรายอื่น การเลือกผู้ประกอบการที่จะได้รับรางวัลพิจารณาจากรูปแบบการประกอบการ การสร้างมูลค่า และความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งผู้ประกอบการที่ได้รับรางวัลจะเป็นผู้ส่งเสริมให้เห็นถึงความสำคัญของการสร้างมูลค่าและความคิดสร้างสรรค์ของผู้ประกอบการในประเทศไทย

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

***บริการ* Bank Payment Obligation (BPO)**

Bank Payment Obligation (BPO) เป็นวิธีการชำระเงินทางการค้ารูปแบบหนึ่งที่เปรียบเสมือน Electronic Letter of Credit (L/C) โดยที่มีการรับประกันการจ่ายเงินโดยธนาคารของผู้นำเข้า แต่มีข้อแตกต่างที่สำคัญคือการนำระบบคอมพิวเตอร์เข้ามาใช้ในการตรวจสอบข้อมูลการส่งออก จึงช่วยลดความผิดพลาดที่อาจจะเกิดขึ้นจากการตรวจสอบโดยบุคคล รวมทั้งลดเวลาที่ใช้ในการทำธุรกรรม ทำให้ผู้ส่งออกและผู้นำเข้าทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ในขณะที่ยังคงมีการรับประกันการจ่ายเงินโดยธนาคารของผู้นำเข้าเช่นเดียวกับ L/C

โครงการพลังงานสีเขียว

ในระยะยาวนั้น ความยั่งยืนของประเทศนั้นไม่ได้เกิดขึ้นจากเพียงแค่การเติบโตทางเศรษฐกิจ ความมั่นคงทางการเมือง และระบบพัฒนาของระบบการเงินเท่านั้น แต่ยังรวมถึงความมั่นคงทางพลังงานด้วย เพื่อการสร้างความมั่นคงทางพลังงานในประเทศไทยนั้น โครงสร้างพื้นฐานของประเทศที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมเป็นสิ่งสำคัญ ธนาคารไทยพาณิชย์ให้การสนับสนุนทางการเงินกับโครงการที่เกี่ยวข้องกับการใช้พลังงานสีเขียวซึ่งเกี่ยวข้องกับการใช้พลังงานแสงอาทิตย์ในหลายโครงการ โดยโครงการเหล่านี้มีมูลค่าการลงทุนตั้งแต่ 200 จนถึง 5,000 ล้านบาท และมูลค่ารวมทั้งหมดกว่า 1 หมื่นล้านบาท

การดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบ

ธนาคารสนับสนุนแนวทางปฏิบัติในการให้สินเชื่อธุรกิจเพื่อความยั่งยืนต่อทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจนอกจากสินเชื่อธุรกิจแล้วธนาคารมีการให้สินเชื่อแก่โครงการพลังงานสีเขียวอันเป็นการแสดงถึงการตระหนักถึงเรื่องสิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคตที่ยั่งยืน

แนวปฏิบัติในการให้สินเชื่อ

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยธนาคารมีหน้าที่ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสอดคล้องกับความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในกลุ่มต่างๆ หลักการเหล่านี้เป็นพื้นฐานของความรับผิดชอบขององค์กรต่อสังคม แนวทางปฏิบัติที่ยั่งยืน และการดำเนินธุรกิจในแต่ละวัน เมื่อธนาคารได้รับโอกาสทางธุรกิจที่มีความซับซ้อนทางด้านเทคนิคที่เกินกว่าความสามารถโดยทั่วไปของธนาคาร ธนาคารจะขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกเฉพาะเรื่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม

ความบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาชื่อเสียง เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากเสียชื่อเสียงจากประเด็นทางด้านการเมืองหรือสังคม ธนาคารจึงมีแนวทางปฏิบัติเพื่อการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นไปตามแนวทางการประเมินความเสี่ยงของ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ซึ่งประกอบด้วยการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง การรายงานความเสี่ยง และการทบทวนปัจจัยความเสี่ยงทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นได้

ธนาคารได้มีการจำแนกธุรกรรมต่างๆซึ่งอาจเกิดความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของธนาคารดังต่อไปนี้

- การให้สินเชื่อแบบ Hostile Take over
- การให้สินเชื่อแก่นักการเมืองหรือพรรคการเมือง
- การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการทำลายสิ่งแวดล้อม
- การให้สินเชื่อหรือการสนับสนุนต่อธุรกิจที่เป็นประเด็นทางสังคม
- การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่มีกิจกรรมไม่เป็นที่ยอมรับในสังคม เช่น การใช้แรงงานเด็ก

คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้มีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยได้รับความเห็นชอบจากนายกกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล

ความเชี่ยวชาญในธุรกิจการเงินเป็นหนึ่งในความคาดหวังของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร แต่นอกเหนือไปจากความเชี่ยวชาญแล้ว ทักษะด้านอื่นๆยังมีความสำคัญต่อจัดการกับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธนาคารเช่นกัน ซึ่งเป็นความท้าทายต่อไปของธนาคาร

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการกับผู้ส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกอย่างไร

จากการที่ธนาคารไทยพาณิชย์ประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารได้คำนึงถึงการสร้างคุณค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ชุมชน และสังคมไทย กลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารมีจุดมุ่งหมายเพื่อส่งเสริมการปฏิบัติงานในระยะยาวของพนักงานด้วยการสร้างให้สถานที่ทำงานมีบรรยากาศที่ดี ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้วางกรอบในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในเรื่องเกี่ยวกับการพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ การสร้างเครือข่ายจิตอาสา การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อก่อให้เกิดความรู้และภูมิคุ้มกันแก่สังคม

ธนาคารได้รับองค์ความรู้ต่างๆ เป็นอย่างมากซึ่งเกิดขึ้นจากความร่วมมือกับหน่วยงานของธนาคารทั้งภายในและภายนอก โครงการพัฒนาชุมชนช่วยสร้างพนักงานรุ่นใหม่ที่มีคุณภาพ และช่วยเสริมสร้างทักษะให้กับพนักงานอาวุโส จึงเป็นเหตุผลที่ทำให้ธนาคารให้การสนับสนุนพนักงานเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาชุมชนต่างๆ อยู่เป็นประจำ ซึ่งจะเป็นการปลูกจิตสำนึกของพนักงานให้มีเป้าหมายและมีความภาคภูมิใจในการทำงานกับธนาคาร อันจะเป็นกลไกในการพัฒนาพนักงานที่เข้ามาปฏิบัติงานใหม่ รวมถึงเป็นการรักษาพนักงานให้ปฏิบัติงานกับธนาคารอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นหนึ่งในเป้าหมายของธนาคาร

ความรับผิดชอบต่อสังคม (ผู้มีส่วนได้เสียภายในธนาคาร)

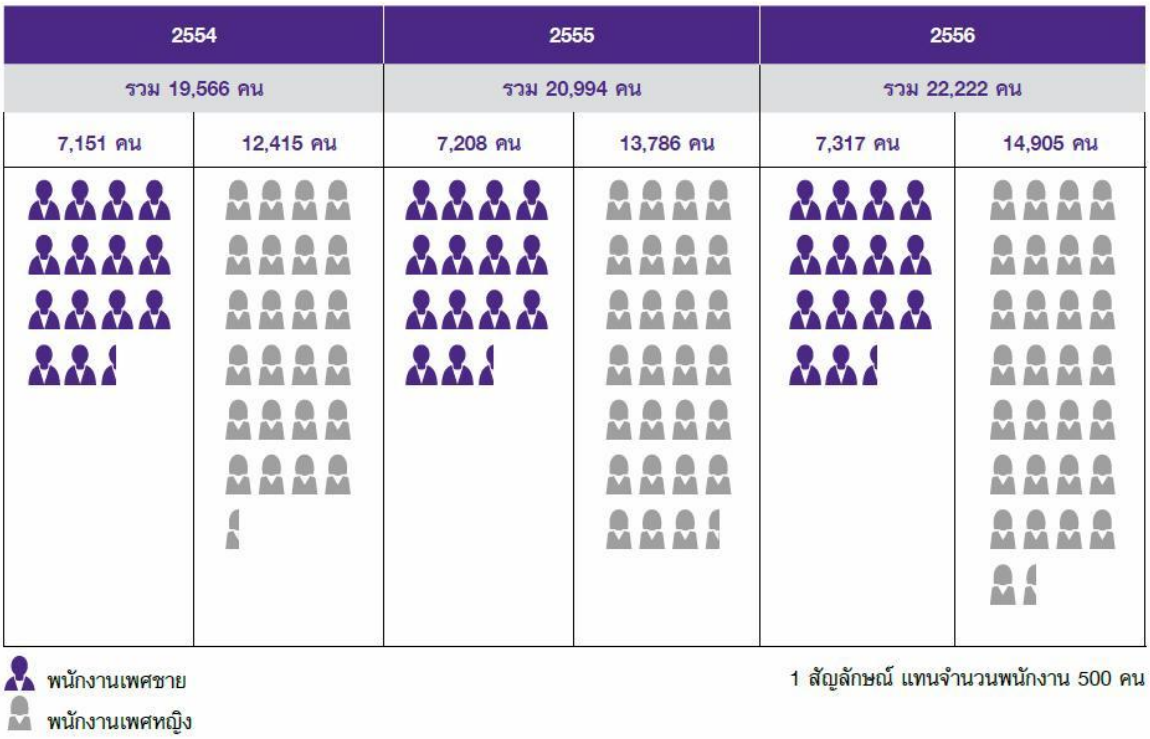
ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรของธนาคารทั้งการพัฒนาตัวบุคคลและการสร้างความเป็นมืออาชีพ ในปี 2553 ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการ People Development ขึ้นเพื่อออกแบบและทบทวนโยบายและกลยุทธ์ด้านการจัดการทรัพยากรบุคคล พนักงานเปรียบได้ดังหัวใจของธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงพิจารณาให้ผลตอบแทนและสวัสดิการต่างๆ แก่พนักงานมากเกินกว่าตามมาตรฐานทางกฎหมาย อีกทั้งยังเป็นการสร้างประสบการณ์ที่ดีในการทำงานให้กับพนักงาน การจัดฝึกอบรมและการพัฒนาด้านต่างๆ จะทำให้พนักงานสามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจเพื่อการตอบสนองต่อความคาดหวังของลูกค้าซึ่งเพิ่มมากขึ้นอยู่ตลอดเวลา การดำเนินการต่างๆ เหล่านี้ทำให้ธนาคารสามารถรักษาชื่อเสียงความเป็นองค์กรที่มีความน่าเชื่อถือและเหมาะสมที่จะร่วมปฏิบัติงานด้วย

ความเท่าเทียมกันในธนาคาร

พนักงานเปรียบเสมือนเป็นผู้แทนของธนาคาร โดยตัวอย่างที่ชัดเจน คือการยึดมั่นของธนาคารในการสร้างความเท่าเทียมกันของโอกาส ซึ่งเห็นได้จากที่ผ่านมา ธนาคารมีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้หญิง *2* คน ณ เดือน ธันวาคม 2556 ธนาคารมีพนักงานทั้งหมดจำนวน 22,222 คน ซึ่งเพิ่มขึ้น 5.85% จากปีที่ผ่านมา โดยสองในสามของพนักงานทั้งหมดเป็นผู้หญิง สัดส่วนดังกล่าวแสดงให้เห็นถึงความจริงที่ว่าในกลุ่มธุรกิจการเงินนั้นประกอบด้วยผู้หญิงเป็นส่วนใหญ่ ยิ่งไปกว่านั้น อัตราส่วนระหว่างผู้ชายต่อผู้หญิงในระดับผู้บริหารระดับสูงของธนาคารอยู่ที่ 1 ต่อ 1.43 และในระดับคณะกรรมการธนาคาร มีกรรมการผู้หญิงจำนวน 4 คนจากกรรมการทั้งหมด 16 คน

ในด้านความหลากหลายของช่วงอายุ ในช่วงสองปีที่ผ่านมา พนักงานที่มีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไปมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มขึ้นจาก 396 คน ในปี 2555 เป็น 428 คนในปี 2556 นอกจากนั้น ธนาคารได้รับพนักงานที่มีความบกพร่องทางร่างกายเข้าปฏิบัติงานเป็นจำนวน 5 คน ซึ่งแสดงถึงการเปิดโอกาสและสนับสนุนการสร้างอาชีพให้กับผู้พิการ

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนในด้านความเสมอภาคทางเพศในการทำงาน โดยการส่งเสริมความเท่าเทียมของรายได้ระหว่างพนักงานเพศหญิงและเพศชาย ณ เดือนธันวาคม 2556 อัตราส่วนระหว่างค่าตอบแทนเฉลี่ยของพนักงานเพศชายต่อเพศหญิงอยู่ที่ 1.04 ต่อ 1 ในกลุ่มพนักงานบริหารระดับสูง 1.21 ต่อ 1 ในกลุ่มพนักงานบริหาร และ 1.11 ต่อ 1 ในกลุ่มพนักงานทั่วไป



ข้อมูลพนักงาน

	2554	2555	2556
สัดส่วนพนักงานชายต่อพนักงานหญิง กลุ่มพนักงานบริหารระดับสูง (AVP-President)	1.54	1.49	1.43
จำนวนพนักงานที่มีอายุ 55 ปีขึ้นไป	347	396	428
จำนวนพนักงานที่มีความบกพร่องทางร่างกาย	5	5	5

พนักงานแบ่งตามกลุ่มธุรกิจของธนาคารปี 2556

กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่	1,013
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	1,126
กลุ่มลูกค้าบุคคล	15,879
กลุ่มธุรกิจพิเศษ	261
กลุ่มงานสนับสนุน	3,943

การสรรหาพนักงาน

ในปี 2556 ธนาคารรับพนักงานใหม่ที่มีทักษะและประสบการณ์จำนวน 4,441 คน ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้รับความร่วมมืออย่างใกล้ชิดจากสถาบันการศึกษาหลายแห่ง เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับนิสิตนักศึกษาในการก้าวสู่โลกของการทำงานในอนาคตในตลาดแรงงานได้ ผู้บริหารของธนาคารได้รับเชิญให้เป็นผู้บรรยายพิเศษเพื่อให้ประสบการณ์ตรง ซึ่งเป็นกรณีศึกษาแก่นิสิตนักศึกษาได้เรียนรู้และมีส่วนร่วมในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรม SCB Young Talent Camps โดยร่วมมือกับมหาวิทยาลัยชั้นนำเพื่อให้ประสบการณ์แก่นิสิตนักศึกษาชั้นปีที่ 3 ในการเรียนรู้และเข้าร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคม การแข่งขันโครงการให้คำปรึกษา การอบรม และเยี่ยมชมอาคารที่ทำการสำนักงานใหญ่ของธนาคาร

การพัฒนาพนักงาน

	2556
จำนวนหลักสูตรการอบรมภายใน	180
จำนวนหลักสูตรการเรียนผ่านระบบ E-learning	23
จำนวนหลักสูตรการเรียน ณ สถาบันการศึกษาในประเทศไทย	97
จำนวนหลักสูตรอบรม ณ สถาบันการศึกษาในต่างประเทศ	12
จำนวนหลักสูตรการอบรมทั้งหมด	312
จำนวนวันในการเข้าอบรมของพนักงานต่อปี (พนักงานชาย)	6.1
จำนวนวันในการเข้าอบรมของพนักงานต่อปี (พนักงานหญิง)	7.9

ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดตำแหน่งงานให้ตรงตามทักษะและความสามารถของพนักงาน รวมไปถึงการให้คำปรึกษาแก่พนักงานในเวลาที่เหมาะสม เรื่องผลการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนจะได้รับการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบ merit-based เป็นประจำทุกปี ในปี 2557 ธนาคารจะนำระบบการประเมินผลระบบใหม่มาใช้ โดยให้ผู้บังคับบัญชาต้องทำการยืนยันผ่านระบบออนไลน์ว่าได้มีการเจรจาถึงผลการประเมินกับพนักงานผู้ใต้บังคับบัญชาแล้ว ซึ่งระบบใหม่นี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถตรวจสอบจำนวนพนักงานที่ได้รับทราบผลการประเมินการปฏิบัติงานและการพัฒนาทักษะของพนักงาน

ธนาคารมีการจัดอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากรทั้งในห้องเรียนและผ่านระบบออนไลน์ ในปี 2556 พนักงานทุกคนเข้าอบรมโดยเฉลี่ย 7.3 วัน เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งอยู่ที่ 7.1 วัน ธนาคารใช้งบประมาณในการจัดอบรมต่างๆ ทั้งหมด 282 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.7% จากปี 2555

ธนาคารจัดให้พนักงานเข้าร่วมการอบรมภายใน ซึ่งเป็นการเสริมสร้างและแบ่งบันทักษะและประสบการณ์ระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร ในอนาคตธนาคารมีแนวคิดในการนำกรณีศึกษาที่เกิดขึ้นจริงของธนาคารมาใช้มากขึ้น รวมไปถึงการติดตามผลจากการอบรมเพื่อประเมินว่าพนักงานมีศักยภาพในการนำทักษะและความรู้ใหม่ที่ได้รับจากการอบรมไปปฏิบัติใช้ในการทำงานได้มากน้อยเพียงใด นอกจากนั้นธนาคารยังได้พัฒนาแนวทางการอบรมสำหรับแต่ละหน่วยงานเพื่อสร้างการเติบโตในสายอาชีพของพนักงานให้ชัดเจนและน่าสนใจมากยิ่งขึ้น

ปัจจุบัน ธนาคารได้นำระบบการให้คำปรึกษาแนะนำ (Mentoring) มาใช้โดยยังไม่ได้มีรูปแบบที่เป็นทางการ อย่างไรก็ตาม ในเดือนตุลาคม 2556 ธนาคารได้จัดงาน Coach Day ขึ้นเพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการสอนงาน (Coaching) พร้อมกับคัดเลือกและอบรมโค้ชที่มีคุณภาพ ในปี 2557 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมการสอนงานภายในองค์กรต่อไปตามแนวคิดสร้างองค์กรคือสร้างคน (Building Our People) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่านิยมองค์กร (iSCB)

ทุนการศึกษาสำหรับพนักงาน

ธนาคารให้การสนับสนุนโอกาสเรื่องการศึกษาในระดับที่สูงขึ้น ทั้งในมหาวิทยาลัยในประเทศและต่างประเทศ พนักงานสามารถสมัครขอรับทุนการศึกษาเพื่อเข้าศึกษาในมหาวิทยาลัยชั้นนำในประเทศไทย ตัวอย่างเช่น สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหิดล และสถาบันการศึกษาชั้นนำในต่างประเทศ เช่น Massachusetts Institute of Technology (MIT), University of Pennsylvania, และ University of California, Berkeley เป็นต้น ในปี 2556 ธนาคารให้ทุนการศึกษากับพนักงานทั้งหมด 16.3 ล้านบาท

การพัฒนาพนักงานหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้จัดการอบรมในหลักสูตรสำหรับผู้บริหารของธนาคาร ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ Management and Leadership Development Program โดยมีความร่วมมือกับสถาบันต่าง ๆ ทั้งหมด 12 สถาบัน (เช่น สถาบันวิทยาการตลาดทุน สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ฯ) ในการจัดอบรมทั้งหมด 13 หลักสูตร

โครงการ Leadership Development Program สำหรับผู้บริหารของธนาคารประกอบด้วย 3 โครงการหลัก คือ

- โครงการ Management Development Program สำหรับผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจัดโดยมหาวิทยาลัยชั้นนำ เช่น INSEAD, IMD, Columbia University และ Kellogg School of Management
- หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง ระดับ VP และ SVP ดำเนินการอบรมโดย The Wharton School of the University of Pennsylvania
- โครงการ Management Development Program สำหรับผู้บริหารระดับสูง AVP และ VP จัดโดย Duke Corporate Education of Duke University

นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารยังเข้าอบรมในหลักสูตรจากสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย ดังนี้

- Financial Executive Development Program (FINEX) สำหรับผู้บริหารระดับ SVP และ FSVP เน้นทางด้านการบริหารสถาบันการเงิน
- Modern Banking Executive Development Program (MOXBEX) สำหรับผู้บริหารระดับ VP เน้นทางด้านความเป็นผู้นำและการพัฒนาธุรกิจการเงิน
- Young Banker's Executive Development Program (YOBEX) สำหรับผู้บริหารระดับ AVP เน้นทางด้านความรู้ทั่วไปในธุรกิจการเงิน

การสร้างเครือข่ายพนักงานจิตอาสา

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั้งในด้านทักษะทั่วไป และความเป็นมืออาชีพ นอกไปจากนั้น ธนาคารยังส่งเสริมและยึดมั่นตามหลักจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคมผ่านการให้พนักงานเป็นอาสาสมัครเพื่อช่วยสังคม ธนาคารส่งเสริมการสร้างเครือข่ายพนักงานจิตอาสาอย่างต่อเนื่องเพื่อการพัฒนาบุคลากร โดยการสร้างค่านิยมในการแบ่งปันและใส่ใจผู้อื่น ธนาคารจัดกิจกรรมอาสาสมัครหลากหลายประเภทภายใต้ 2 โครงการหลัก คือ โครงการ “แบ่งปัน 1 วัน ใน 1 ปี” และโครงการ “SCB ชวนกันทำดี” (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ใน “ความรับผิดชอบต่อสังคม (ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกธนาคาร)”) ซึ่งทั้งสองโครงการนี้เป็นการเปิดโอกาสในการทำความดีและทำประโยชน์ต่อสาธารณะ

ธนาคารมีแนวคิดในการนำศักยภาพของพนักงานมาต่อยอดเพื่อกิจกรรมทางสังคม ทุกหน่วยงานของธนาคารสามารถจัดทำแผนงานกิจกรรมเพื่อสังคมรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของแผนงานประจำปีได้ กล่าวคือ การนำศักยภาพของหน่วยงานมาใช้เป็นส่วนหนึ่งของโครงการ SCB ชวนกันทำดี ตัวอย่างเช่น กลุ่มเทคโนโลยีและปฏิบัติการและกลุ่มการเงินได้นำจุดแข็งทางด้าน IT และภาษาอังกฤษมาจัดการเรียนการสอนให้กับนักเรียนด้อยโอกาสชั้นประถมศึกษาของโรงเรียนวัดตาลเจ็ดช่อ จังหวัดอ่างทอง ตลอดระยะเวลา 7 ปีที่ผ่านมา กลุ่มทรัพยากรบุคคลสนับสนุนมูลนิธิเพื่อเด็กจัดกิจกรรมเพื่อพัฒนาทักษะทางด้านศิลปะและกีฬาให้กับเยาวชน จากการผนวกกิจกรรมเพื่อสังคมเข้าไว้กับแต่ละหน่วยงานของธนาคารเช่นนี้ สะท้อนให้เห็นถึงนโยบายในการพัฒนาบุคลากรของธนาคารได้เป็นอย่างดี

สวัสดิการและผลประโยชน์พนักงาน

จากการที่ธนาคารจัดสวัสดิการที่เหมาะสมให้กับพนักงาน ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อเป็นการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน ทำให้พนักงานมีความพึงพอใจ และธนาคารสามารถรักษาพนักงานให้ยังคงปฏิบัติงานกับธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

พนักงานทุกคนได้รับการคุ้มครองจากการประกันชีวิต การประกันสุขภาพ และการประกันอุบัติเหตุจากธนาคาร ธนาคารมีคลินิกที่อาคารสำนักงานใหญ่ เพื่อให้บริการรักษาเบื้องต้นสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการตรวจเช็คสุขภาพแก่พนักงานเป็นประจำทุกปี ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ “Your Health, We Care” โดยในปี 2556 มีพนักงานกว่า 80% เข้าร่วมในโครงการ

ในปี 2556 ธนาคารใช้เงินลงทุนกว่า 1.3 พันล้านบาทในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีพนักงานเกษียณอายุ 59 ในปีนี้ได้รับผลประโยชน์จากกองทุนฯ โดยธนาคารเลือกแผนการออมตามความต้องการของพนักงาน นอกจากนี้ พนักงานแต่ละคนยังสามารถเลือกแผนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ตามความต้องการ ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเลือกแผนความคุ้มครองตามระดับความเสี่ยงของแต่ละบุคคลได้

ธนาคารให้การสนับสนุนอื่นๆ สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุ เช่น ค่ารักษาพยาบาล รวมไปถึงได้มีการสนับสนุนการรวมกลุ่มของอดีตพนักงานธนาคารเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และการจัดกิจกรรม

ร่วมกันของผู้ที่เกษียณอายุจากธนาคารไปแล้ว นอกจากนี้ พนักงานที่เกษียณอายุสามารถสร้างประโยชน์ให้กับธนาคารต่อได้ผ่าน**โครงการ Purple Diamond Program** โดยการเป็นวิทยากรหรือให้คำปรึกษาตามความจำเป็นในแต่ละโอกาส

ผลประโยชน์อื่นๆ ที่ธนาคารให้กับพนักงาน เช่น เงินกู้สวัสดิการแก่พนักงานซึ่งมีดอกเบี้ยต่ำกว่าท้องตลาด โดยในปี 2556 พนักงานกว่า 65% ได้ใช้สิทธิในการเงินกู้สวัสดิการดังกล่าว

ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาพนักงานที่กำลังเริ่มสร้างครอบครัว โดยพนักงานสามารถลาคลอดได้ 90 วันโดยที่ยังได้รับเงินเดือนตามปกติจากธนาคาร (และหลังจากลาคลอดครบ 45 วันแล้ว พนักงานจะได้รับเงินชดเชยการหยุดงานเพื่อคลอดบุตรจากกองทุนประกันสังคม) ในปี 2556 มีพนักงานใช้สิทธิลาคลอดจำนวน 556 คน โดยมีพนักงาน 30 คนที่ไม่ได้กลับมาทำงานกับธนาคารหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาในการลา

นอกจากนี้ ธนาคารมีการมอบทุนการศึกษาให้กับบุตรหลานพนักงานจำนวน 657 ทุน และได้ร่วมมือกับมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์และมหาวิทยาลัยเชียงใหม่เพื่อจัดการสอนภาษาอังกฤษให้กับบุตรของพนักงาน โดยบุตรของพนักงานกว่า 600 คนได้เข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวในปีที่ผ่านมา

การส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดี

การหยุดงานและการลาออกจากงาน

ความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานเป็นสิ่งสำคัญในการสร้างแรงจูงใจในการทำงานของพนักงาน ธนาคารทำการสำรวจสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน โดยมีจุดมุ่งหมาย เพื่อปรับปรุงให้ดีขึ้น ในด้านสวัสดิการพนักงาน สุขภาพ และความปลอดภัยของพนักงาน ทั้งคณะกรรมด้านสวัสดิการและคณะกรรมการด้านความปลอดภัย สุขภาพ และสภาพแวดล้อมในการทำงานประกอบด้วยตัวแทนจากธนาคารและพนักงานในสัดส่วนที่เท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการครึ่งหนึ่งได้รับการคัดเลือกจากพนักงาน คณะกรรมการมีวาระ 2 ปี ในการติดตาม รวมรวมความคิดเห็นของพนักงานและเสนอแนะแนวทางเพื่อปรับปรุงสวัสดิการ สุขอนามัย ความปลอดภัยของพนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน นอกจากนี้ บริหารอาคารยังได้ทำการทดสอบคุณภาพอากาศและความพอเพียงของแสงสว่างของทั้งอาคารอยู่เป็นประจำ ธนาคารยังตรวจสอบความพอเพียงของห้องน้ำและการเข้าถึงน้ำสะอาดเป็นประจำเช่นเดียวกัน ในปี 2556 ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนหลอดไฟไปใช้หลอด LED เพื่อสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีขึ้นและประหยัดพลังงานมากขึ้น ธนาคารยังได้ปรับปรุงบริเวณพื้นที่ทำงานและบริเวณโถงเพื่อสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดีขึ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับสุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานโดยรับรองว่าจะไม่มีพนักงานคนใดทำงานอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ไม่ปลอดภัย ตัวอย่างเช่น พนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่

ตามที่ธนาคารมอบหมายให้ขับขี่จักรยานยนต์จะได้รับการคุ้มครองเพิ่มเติมจากประกันอุบัติเหตุ ในปี 2556 ไม่มีเหตุการณ์ที่ส่งผลต่อชีวิตเกิดขึ้นในธนาคาร

ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารได้จัดสร้างสิ่งอำนวยความสะดวกด้านกีฬา เช่น ศูนย์ออกกำลังกาย (Fitness Center) สนามฟุตบอล เพื่อให้พนักงานได้ใช้บริการ ซึ่งเป็นการสนับสนุนความต้องการของพนักงานที่เพิ่มขึ้นในเรื่องเกี่ยวกับการดูแลเอาใจใส่ต่อสุขภาพ ในปี 2556 การขาดงานของพนักงานอยู่ในระดับคงที่ที่ 2.6 วันต่อพนักงานหนึ่งคน ในขณะเดียวกัน อัตราการลาออกของพนักงานปรับตัวดีขึ้น โดยลดลงจาก 14.6% มาอยู่ที่ 13.7% ในปี 2556 การปรับปรุงสวัสดิการของธนาคารให้กับพนักงานเพื่อพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีและกระตุ้นการทำงานนั้น ช่วยทำให้พนักงานปฏิบัติงานร่วมกับธนาคารในระยะเวลาที่มากขึ้น โดยพนักงานที่ทำงานกับธนาคารมากกว่า 20 ปี เพิ่มขึ้นจาก 3,653 คนในปี 2555 มาอยู่ที่ 4,143 คนในปี 2556

	2554	2555	2556
อัตราการลาออก (ร้อยละ)	11.4	14.6	13.7
จำนวนพนักงานที่ทำงานกับธนาคารตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป	3,222	3,653	4,143
จำนวนวันลาป่วยโดยเฉลี่ยของพนักงานต่อปี	2.8	2.6	2.6

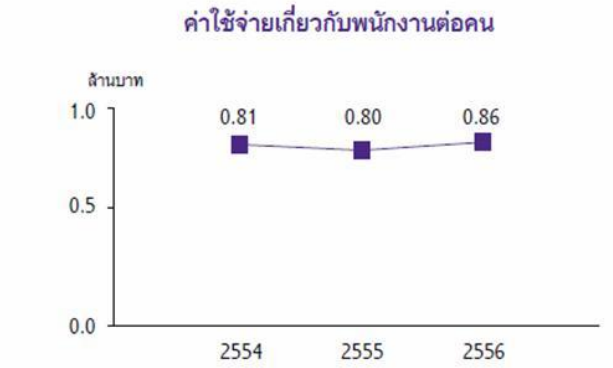
ความผูกพันของพนักงาน

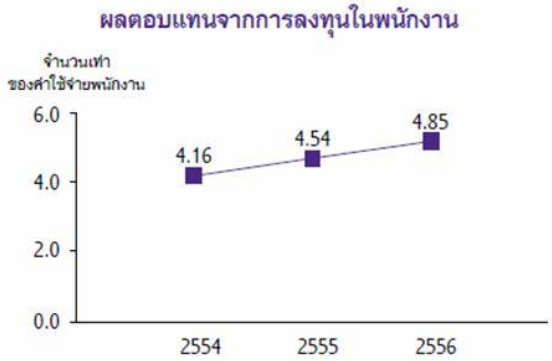
ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายเพื่อเสริมสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงาน และเพื่อให้สามารถเข้าถึงพนักงานทั้ง 22,000 คนทั่วประเทศได้ ธนาคารอาศัยช่องทางผ่านระบบ Intranet อีเมล SMS รวมถึงการประชุมกับพนักงาน ธนาคารให้ความสำคัญกับช่องทางการสื่อสารระหว่างธนาคารกับพนักงานให้สามารถสื่อสารได้สองทางและพัฒนาระบบให้อยู่บนบรรทัดของความไว้วางใจซึ่งกันและกัน พนักงานสามารถให้ข้อเสนอแนะและคำติชมผ่านทาง HR Call Center, Web board และผ่านทาง Purple People Talk ซึ่งเป็นช่องทางการส่งข้อเสนอแนะเป็นเสียงหรืออีเมลโดยไม่มีการเปิดเผยข้อมูลหรือระบุผู้ส่ง นอกจากนี้พนักงานยังสามารถแจ้งเบาะแสของการทุจริต การละเมิดสิทธิมนุษยชนและอื่นๆ ที่เป็นความลับได้ผ่านทางช่องทางของผู้แจ้งเบาะแส (Whistle Blower) โดยในปี 2556 เรื่องร้องเรียนต่างๆ ที่ส่งมาผ่านทาง Purple People Talk และ ระบบการแจ้งเบาะแสได้รับการตรวจสอบและแก้ไขเป็นที่เรียบร้อยทั้งหมดแล้ว

จากผลการสำรวจล่าสุดในด้านความผูกพันของพนักงานซึ่งจัดทำโดยบริษัทที่ปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำ พบว่า ในเดือนมีนาคม 2556 ระดับความผูกพันในพนักงานของธนาคารอยู่ที่ 89% และในเดือนกันยายน 2556 อยู่ที่ 91% ซึ่งมีคะแนนอยู่ในระดับที่ 90 จาก100 อันดับ ของผลการสำรวจทั่วโลก

ผลการปฏิบัติงานและผลตอบแทนพนักงาน

ธนาคารมีความมุ่งมั่นและให้ความสำคัญในเรื่องของการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง การให้ผลตอบแทนและการดูแลให้พนักงานได้รับความสะดวกสบายก่อให้ความผูกพันระหว่างพนักงานกับธนาคาร นำมาซึ่งผลการดำเนินงานที่ดีของธนาคาร ในปี 2556 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานต่อคนเพิ่มขึ้นจากปี 2555จาก 0.8 ล้านบาท เป็น 0.86 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในปี 2556 ผลตอบแทนจากการลงทุนในพนักงานปรับเพิ่มขึ้นจากปี 2555 จาก 4.54 เท่า เป็น 4.85 เท่า





แผนพัฒนาเพื่อทดแทน

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถพร้อมที่จะปฏิบัติงานให้กับธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม และการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานสำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

โดยการหารือในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมอื่นๆ เพื่อสรรหาผู้นำที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมในการบริหารงานธนาคารให้มั่นคงและก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งงานหลักที่สำคัญ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลพิจารณาเห็นชอบวิธีการสรรหาและแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน สำหรับผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งงานหลักที่สำคัญตามการนำเสนอของฝ่ายบริหาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเตรียมความพร้อมด้านกำลังคนทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งงานหลัก ที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ฝ่ายบริหารของธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานสำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งงานหลักที่สำคัญดังต่อไปนี้

- กำหนดตำแหน่งงานหลักเพื่อจัดทำแผนทดแทนตำแหน่งงาน
- กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือก โดยระบุความรู้ ความสามารถ ทักษะที่จำเป็นและคุณลักษณะของบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งในแต่ละตำแหน่งงานหลัก
- คัดเลือกและประเมินความพร้อมของผู้บริหารที่ได้รับการพิจารณาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานและคัดเลือกผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนดเพื่อพิจารณาเป็นกลุ่มผู้ควรได้รับการพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน โดยประเมินระดับความพร้อม รวมทั้งระบุจุดเด่น และสิ่งที่ควรพัฒนา
- วางแผนพัฒนารายบุคคล เพื่อกำหนดแนวทางการพัฒนาความสามารถของผู้บริหารที่ได้รับการพิจารณา โดยจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับผิดชอบงานในตำแหน่งงานที่สูงขึ้น
- ติดตามผลการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และประเมินความพร้อมหลังการพัฒนา รวมทั้งสนับสนุน ติดตาม และประเมินผลสำเร็จจากการพัฒนาเตรียมความพร้อมผู้บริหารเพื่อดำรงตำแหน่งงานที่สูงขึ้นตามแผนพัฒนารายบุคคลที่กำหนด

ความรับผิดชอบต่อสังคม (ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกธนาคาร)

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งเป็นคณะกรรมการระดับกรรมการธนาคาร ได้กำหนดเป้าหมายและให้ความสำคัญในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร ด้วยความตั้งใจจริงของการมีส่วนร่วมต่อสังคมในการที่จะช่วยวางรากฐานของชุมชนและสังคมให้มีความเข้มแข็ง ธนาคารเชื่อมั่นว่าแนวทางที่สำคัญที่สุดที่จะบรรลุเป้าหมายคือ **การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ การส่งเสริมแนวคิดความรับผิดชอบต่อสังคมผ่านเครือข่ายจิตอาสา รวมไปถึงการส่งเสริมการพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม** แนวทางทั้งหมดนี้จะเป็นการสนับสนุนให้ชุมชนเกิดความเข้มแข็ง เป็นการสร้างโอกาสที่จะบรรลุไปถึงวัตถุประสงค์ต่อการเป็นผู้นำความเปลี่ยนแปลงทางสังคม

ประเด็นหลักที่มีผลต่อการผสานกันในสังคมคือการสร้างคุณลักษณะที่พึงประสงค์ให้เกิดขึ้นในตัวเยาวชน ดังนั้นแนวทางการพัฒนาเยาวชนที่ธนาคารมุ่งเน้นคือเรื่องของการปลูกจิตสำนึกสาธารณะของเยาวชนคนรุ่นใหม่ พร้อมกันนั้น ธนาคารได้สนับสนุนให้พนักงาน คู่ค้าของธนาคาร ลูกค้า และสมาชิกในชุมชนดำเนินกิจกรรมเพื่อ สังคมร่วมกัน ซึ่งจากความร่วมมือของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลายๆ ฝ่ายของธนาคาร ก่อให้มีสิ่งดีงามเกิดขึ้นเป็นอย่างมากในสังคม อันเป็นผลจากการรวมพลังและต่อยอดจุดแข็งต่างๆ ร่วมกัน

ธนาคารมุ่งมั่นในการสร้างสิ่งดีๆ ให้กับสังคมโดยมีพนักงาน ลูกค้า และภาคีเครือข่ายในการจัดกิจกรรมด้านการศึกษา การพัฒนาเยาวชน และการสร้างเครือข่ายจิตอาสา และการส่งเสริมและการพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจัดสรรงบประมาณส่วนหนึ่งจากกำไรสุทธิ เพื่อใช้ในงานกิจกรรมเพื่อสังคม ในปี 2556 งบประมาณกิจกรรมเพื่อสังคม 44% นำไปใช้ในโครงการพัฒนาเยาวชน 32% ใช้ในกิจกรรมเครือข่ายจิตอาสา และอีก 24% ใช้ไปในโครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีมูลนิธิสยามกัมมาจล ทำหน้าที่ขับเคลื่อนงานพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง สร้างเครือข่ายและพัฒนาเยาวชนไปสู่การเป็นผู้นำความเปลี่ยนแปลงทางสังคม ด้วยการสนับสนุนงบประมาณและการทำงานร่วมกันในโครงการต่างๆ มีการกำหนดรูปแบบการดำเนินงานที่ชัดเจนและจัดลำดับความสำคัญของแต่ละโครงการตามความจำเป็นเร่งด่วน โดยพิจารณาจากโครงการที่พร้อมจะเป็นต้นแบบความสำเร็จ และขยายผลได้ อีกทั้งสามารถเป็นแบบอย่างให้กับโครงการพัฒนาเยาวชนอื่นๆ ได้ในอนาคต

เพื่อให้มูลนิธิฯ สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนงบประมาณให้ในแต่ละปี โดยมูลนิธิฯ มีเป้าหมายคือการสร้างค่านิยม ส่งเสริมเครือข่ายจิตอาสา และสนับสนุนเครือข่ายแกนนำเยาวชน รวมไปถึงการเสริมสร้างทักษะและคุณลักษณะที่พึงประสงค์ของเยาวชนไทยเพื่อการพัฒนาประเทศในระยะยาว และเพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว มูลนิธิฯได้มีการดำเนินงานทั้งด้านการสนับสนุนองค์กรภาคีเครือข่ายในปัจจุบันไปพร้อมกับการสร้างความร่วมมือจากภาคีเครือข่ายใหม่อยู่เสมอ ปัจจุบัน มูลนิธิมีความร่วมมือกับหน่วยงานต่างๆ ในการพัฒนาองค์ความรู้ในหลายๆ ด้าน ทั้งด้านการจัดการองค์ความรู้ การจัดการฐานข้อมูล กระบวนการทำงาน การจัดการทรัพยากรบุคคล ระบบบริหารการจัดการโครงการและองค์กร และการสร้างภาคีเครือข่าย เป็นต้น

โครงการหลัก

1) โครงการด้านการพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้

ธนาคารเคยได้รับคำถามจากองค์กรภาคีเครือข่ายว่า ทำไมธนาคารจึงให้ความสำคัญและจัดสรรงบประมาณให้กับกิจกรรมเพื่อสังคมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้เป็นจำนวนมาก

จากการที่คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม จึงได้ร่วมกันพิจารณาและกำหนดกรอบในการดำเนินงาน โดยมุ่งเน้นในเรื่องเกี่ยวกับการพัฒนาเยาวชน เนื่องจากเยาวชนในวันนี้คืออนาคตของชาติในวันหน้า และเยาวชนเหล่านี้อาจจะเป็นพนักงาน ลูกค้า หรือนักลงทุนของธนาคารในอนาคตรวมไปถึงอาจจะเป็นผู้นำได้ในอนาคต ดังนั้น จึงเป็นเรื่องที่ดีที่ธนาคารจะได้ให้ความช่วยเหลือแก่เยาวชนเหล่านั้นผ่านการเรียนรู้ต่างๆ ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงชีวิตของเขาเหล่านั้นได้ และจากการที่เยาวชนเหล่านี้จะเป็นกำลังสำคัญของการพัฒนาประเทศในอนาคต ทำให้ธนาคารมองเห็นถึงความสำคัญของการให้ความรู้ การสร้างคุณลักษณะที่พึงประสงค์และคุณธรรมไปพร้อมๆ กัน ด้วยเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารจึงได้สนับสนุนโครงการที่เป็นกิจกรรมหลักดังต่อไปนี้

- เผยแพร่หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงให้แก่สถานศึกษา
- เปิดเวทีให้กับเยาวชนในการพัฒนาองค์ความรู้และชุมชนอย่างสร้างสรรค์
- เปิดโอกาสในการเข้าถึงการศึกษาให้แก่เยาวชนและเด็กด้อยโอกาสในสังคม
- สนับสนุนผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Change Agent) เพื่อส่งเสริมการพัฒนาเยาวชน

<u>เผยแพร่หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงให้แก่สถานศึกษา</u>

หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเป็นแนวทางสำหรับการดำรงชีวิตและเป็นเครื่องมือสำหรับการแก้ปัญหาและการบริหารงานที่ดี ซึ่งประกอบด้วยแนวทางหลักคือความพอประมาณ ความมีเหตุมีผล และการมีภูมิคุ้มกันที่ดีในตัว และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้และการมีคุณธรรม หลักการเหล่านี้ช่วยให้แต่ละบุคคลสามารถประสบความสำเร็จได้อย่างยั่งยืนโดยมีความใส่ใจในเพื่อนมนุษย์และสิ่งแวดล้อม และการสร้างความตระหนักในคุณค่าเหล่านี้ให้กับเยาวชนจะทำให้สังคมมีความสงบสุขขึ้นได้

โครงการพัฒนาเยาวชนโดยการเรียนรู้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

ธนาคารและมูลนิธิสยามกัมมาจล ร่วมกับสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ และกระทรวงศึกษาธิการขับเคลื่อนหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในสถานศึกษาทั่วประเทศ พร้อมกันนั้นมูลนิธิสยามกัมมาจลเป็นกำลังสำคัญในการสนับสนุนให้โรงเรียนที่มีศักยภาพพัฒนาขึ้นเป็นศูนย์การเรียนรู้ตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงด้านการศึกษา โดยครูผู้สอนและผู้บริหารสถานศึกษาจะได้รับคำแนะนำแนวทางในการจัดการเรียนการสอน ที่เป็นการปลูกฝังแนวคิดด้านความพอเพียงแก่เยาวชน มีการสร้างเครือข่ายการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้และการจัดการฐานข้อมูล ศูนย์การเรียนรู้นี้จะทำหน้าที่เป็นจุดศูนย์กลางเพื่อสนับสนุนแนวทางในการจัดการเรียนการสอนตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงของโรงเรียนในเครือข่าย

พร้อมกันนี้ มูลนิธิฯ ได้ให้มหาวิทยาลัยในท้องถิ่นเป็นผู้สนับสนุนแก่โรงเรียนที่มีศักยภาพในการพัฒนาเป็นศูนย์การเรียนรู้ตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อเป็นการรวบรวมผู้ทรงคุณวุฒิตาม

หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในชุมชนแต่ละท้องถิ่น รวมถึงเพื่อเป็นการสร้างความต่อเนื่องให้กับการขับเคลื่อนหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในสถานศึกษา

ตลอดระยะเวลา 4 ปีที่ผ่านมา มีการจัดตั้งศูนย์การเรียนรู้ฯ ขึ้นทั้งหมด 31 แห่งและมีโรงเรียนอีก 53 แห่งที่อยู่ ระหว่างการประเมินด้านการพัฒนาบุคลากรเพื่อจัดตั้งเป็นศูนย์การเรียนรู้ตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง โครงการดังกล่าวสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักพัฒนาการศึกษาได้ว่าหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงนี้สามารถนำไปใช้ในการเรียนการสอนได้จริงและมีส่วนช่วยในการสร้างคุณลักษณะที่พึงประสงค์ผ่านการจัดการเรียนการสอนได้ รวมถึงการจัดการองค์ความรู้ และการสร้างเครือข่ายได้เป็นอย่างดี

<u>การเปิดเวทีให้กับเยาวชนในการพัฒนาองค์ความรู้และชุมชนอย่างสร้างสรรค์</u>

โครงการกล้าใหม่...ใฝ่รู้ (SCB Challenge)

โครงการกล้าใหม่...ใฝ่รู้ เป็นโครงการที่จัดขึ้นเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นเวทีให้กับเยาวชนในทุกระดับการศึกษาได้แสดงศักยภาพและความสามารถที่จะก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในสังคมได้ และมีจุดมุ่งหมายเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้เยาวชนซึ่งเป็นอนาคตของชาติได้แสดงความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ เพิ่มพูนทักษะความรู้ กล้าแสดงออกในสิ่งที่สร้างสรรค์ รู้จักการทำงานเป็นทีมและปลูกฝังให้เกิดจิตอาสาผ่านกระบวนการมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชน โดยมีกิจกรรมการแข่งขันของโครงการ ดังนี้

- **การแข่งขันวาดภาพระบายสีของนักเรียนชั้นประถมศึกษา**
  เป็นการแข่งขันของแต่ละโรงเรียนเพื่อแสดงออกถึงจินตนาการและความคิดสร้างสรรค์ภาพ จากการวาดภาพระบายสีน้ำ โดยแต่ละทีมจะมีสมาชิก 4 คนจากนักเรียนชั้นประถมศึกษาปีที่ 1-6 มาแข่งขันเพื่อวาดภาพระบายสีบนผืนผ้าใบขนาด 2 x 3 เมตร ตามหัวข้อที่กำหนดภายในเวลาอันจำกัด
- **การแข่งขันตอบปัญหาของนักเรียนชั้นมัธยมศึกษา**
  ในการแข่งขัน แต่ละทีมจะมีสมาชิก 4 คนจากนักเรียนชั้นมัธยมศึกษาตอนต้น 2 คน และมัธยมศึกษา ตอนปลาย 2 คน แข่งขันกันตอบปัญหาทั้งทางด้านวิชาการและความรู้ทั่วไป โดยอาศัยทั้งความรู้และไหวพริบ
- **การแข่งขันโครงงานกล้าใหม่...สร้างสรรค์ชุมชน**
  เป็นการแข่งขันของนิสิต นักศึกษาในระดับอุดมศึกษา เพื่อชิงถ้วยพระราชทานจากสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โดยเป็นการแข่งขันที่จะนำความรู้และทักษะไปประยุกต์ใช้เพื่อการพัฒนาชุมชนผ่านโครงงานในหลากหลายประเภท มหาวิทยาลัยที่ได้รับการคัดเลือกจะได้รับเงินทุนสนับสนุนพร้อมกับเข้ารับการอบรมและการแนะนำแนวทางจากผู้ทรงคุณวุฒิโดยโครงงานที่ดีที่สุดจาก 3 มหาวิทยาลัย จะได้รับการคัดเลือกให้ได้รับรางวัลจากการประกวดแข่งขัน

โดยจะพิจารณาจากผลการดำเนินงานของโครงงาน การนำแนวคิดหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเข้าไปประยุกต์ใช้ รวมถึงความยั่งยืนภายหลังจากเสร็จสิ้นโครงงาน

นอกจากรางวัลที่ให้กับการประกวดแข่งขันโครงงานแล้ว ในแต่ละปีธนาคารร่วมกับมูลนิธิสยามกัมมาจล จัดกิจกรรมพัฒนาเยาวชนให้กับโครงงานที่ผ่านเข้ารอบสุดท้ายของการแข่งขันจำนวน 20 มหาวิทยาลัย เพื่อเรียนรู้วิธีการนำความรู้ที่ได้จากชั้นเรียนมาปฏิบัติกับชุมชนให้เกิดประโยชน์ได้อย่างแท้จริง อีกทั้งยังเป็นการสร้างเครือข่ายระหว่างเยาวชนด้วยกันเพื่อเป็นการต่อยอดความรู้ให้เพิ่มมากขึ้น มีการแบ่งปันประสบการณ์ระหว่างกัน และส่งเสริมแนวคิดในการตระหนักถึงผลประโยชน์ของชุมชนส่วนรวม

โครงการกล้าใหม่...ใฝ่รู้นี้ เป็นโครงการที่ส่งเสริมการพัฒนาการเรียนรู้ รวมไปถึงการสร้างให้เยาวชนมีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นอีกช่องทางหนึ่งที่ธนาคารสามารถคัดเลือกเยาวชนคนรุ่นใหม่เข้ามาทำงานกับธนาคาร

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแข่งขัน ดูได้จาก www.scbchallenge.com

<u>เปิดโอกาสในการเข้าถึงการศึกษาให้แก่เยาวชนและเด็กด้อยโอกาสในสังคม</u>

ธนาคารสนับสนุนแนวทางต่าง ๆ เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้กับเด็กด้อยโอกาส ผู้ด้อยโอกาสอื่นๆ และครูผู้สอนให้เข้าถึงการศึกษาและการเรียนรู้ที่ดีขึ้น

โครงการทุนการศึกษา

ธนาคารมอบโอกาสทางการศึกษาให้กับเยาวชนไทยมาตั้งแต่ปี 2516 โดยธนาคารให้ทุนการศึกษากับนักเรียนทั่วประเทศผ่านความร่วมมือระหว่างสถาบันการศึกษาในท้องถิ่นและสาขาของธนาคาร และตั้งแต่ปี 2549 เป็นต้นมา เพื่อเป็นการเฉลิมฉลองวาระครบรอบ 100 ปี ในการดำเนินกิจการธนาคารยังได้มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนสังกัดโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนทั่วประเทศ ด้วยความตั้งใจจริงธนาคารจึงมุ่งมั่นในการขยายโอกาสของเยาวชนที่อยู่ห่างไกลให้ได้รับโอกาสในการศึกษาขั้นสูงสุดอยู่เสมอ

ในปี 2556 ธนาคารได้มอบทุนการศึกษาทั้งหมด 365 ทุนแก่เยาวชนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ และมีความตั้งใจที่จะได้รับการศึกษาที่สูงขึ้น ทั้งในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา และอุดมศึกษา โดยทุนการศึกษาทั้งหมดมีมูลค่ากว่า 9.7 ล้านบาท พร้อมกันนั้น ธนาคารยังได้ให้การสนับสนุนในการบริจาคหนังสือและสื่อการเรียนการสอนแก่โรงเรียนทั้งหมด 446 โรงเรียน รวมเป็นมูลค่ากว่า 1.1 ล้านบาท

นอกเหนือไปจากการให้ทุนการศึกษา ธนาคารได้จัดกิจกรรมให้กับผู้ที่ได้รับทุนการศึกษาสังกัดโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนให้มาทัศนศึกษาเพื่อเรียนรู้โครงการในพระราชดำริ และพระราชกรณียกิจในงานนิทรรศการ “ศิลป์แผ่นดิน” ณ พระที่นั่งอนันตสมาคม และอุทยานเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี และได้จัดให้ผู้ได้รับทุนการศึกษาได้รับฟังผู้ทรงคุณวุฒิรุ่นใหม่ ในประเด็นเกี่ยวกับการวางแผนเป้าหมายในชีวิต การดำเนินชีวิตที่ประสบความสำเร็จ และการตระหนักในความสำคัญของ

ชุมชนบ้านเกิด ด้วยธนาคารมีเจตนารมณ์ว่า การให้ทุนการศึกษานี้คือการสร้างบุคลากรเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน และธนาคารหวังเป็นอย่างยิ่งว่า นักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาจะกลับไปพัฒนาชุมชนท้องถิ่นและเป็นผู้นำของเยาวชนคนรุ่นใหม่ในการตระหนักถึงความสำคัญและมีความภาคภูมิใจในถิ่นฐานบ้านเกิดของตนเอง

โครงการ Teach for Thailand

ในปี 2556 ธนาคารให้การสนับสนุนโครงการ “Teach for Thailand” ซึ่งจัดโดยมูลนิธิ Teach for Thailand โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อยกระดับคุณภาพของระบบการศึกษาในประเทศไทย และพัฒนาศักยภาพของคนรุ่นใหม่ที่จะเป็นอาสาสมัครไปเป็นครูในระยะเวลา 2 ปี ตามแนวทางของโครงการ Teach for America ในต่างประเทศ Teach for Thailand จะรับสมัครผู้ที่จบการศึกษาในระดับปริญญาตรีขึ้นไป ที่มีแนวคิดในการทำประโยชน์เพื่อส่วนรวมมาเป็นอาสาสมัครสอนหนังสือในโรงเรียนที่ด้อยโอกาส ซึ่งผู้สมัครจะได้รับการพัฒนาทักษะในการสอนและการจัดการการศึกษา รวมถึงการพัฒนาศักยภาพในความเป็นผู้นำเพื่อที่จะสร้างความเปลี่ยนแปลงให้เกิดขึ้นในโรงเรียนรวมถึงการพัฒนาคุณภาพของการศึกษาให้ดีขึ้น โครงการ Teach for Thailandเริ่มรับสมัครอาสาสมัครเพื่อไปเป็นครู โดยจะเริ่มต้นในปีการศึกษา 2557 และเริ่มที่โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานครจำนวน 5 โรงเรียน โดยธนาคารให้การสนับสนุนเงินทุนเริ่มต้นและมูลนิธิสยามกัมมาจลให้การสนับสนุนองค์ความรู้ในเรื่องของการบริหารจัดการโครงการและการพัฒนาเยาวชนเพื่อความสำเร็จของโครงการต่อไป

โครงการ ศิลปะสร้างสุข

เป็นกิจกรรมเสริมหลักสูตรให้กับโรงเรียนที่จัดการเรียนการสอนสำหรับเด็กที่บกพร่องทางสติปัญญา ด้วยการนำศิลปะเข้ามาพัฒนาจิตใจและร่างกาย ในเชิงศิลปะบำบัด โครงการนี้พัฒนาต่อยอดมาจากการดำเนินกิจกรรมของเครือข่ายเยาวชนในโครงการ ”กล้าใหม่…ใฝ่รู้” ของธนาคาร โดยในปี 2553 คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารได้เข้าร่วมกิจกรรมศิลปะบำบัดในโรงเรียนเพชรบุรีปัญญานุกูล

ในปี 2554 ธนาคารร่วมกับ**สถาบันศิลปะบำบัดในแนวทางมนุษยปรัชญา** ได้ต่อยอดกิจกรรมดังกล่าวให้กับโรงเรียนเพชรบุรีปัญญานุกูล ด้วยการนำศิลปะมาเป็นเครื่องมือในการพัฒนาจิตใจและความคิด ถ่ายทอดพลังแห่งการสร้างสรรค์ให้กับคุณครู เพื่อนำไปจัดเป็นกิจกรรมศิลปะบำบัดให้กับเด็กๆ ภายในโรงเรียน และในปี 2555 ธนาคารสานต่อโครงการโดยให้พนักงานจิตอาสาในโครงการ “SCB ชวนกันทำดี” ร่วมเป็นพี่เลี้ยงในการจัดกิจกรรมศิลปะบำบัดพร้อมทั้งจัดสร้างห้อง “ศิลปะสร้างสุข” ณ โรงเรียนเพชรบุรีปัญญานุกูล เพื่อให้เด็กๆ ใช้เป็นห้องในการจัดกิจกรรม และเข้าเรียนอย่างมีความสุข ส่งผลให้มีพัฒนาการด้านต่างๆ ดีขึ้น และในปี 2556 ธนาคารได้รับความร่วมมือจากสำนักบริหารงานการศึกษาพิเศษ สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน ดำเนินการขยายผลโครงการศิลปะสร้างสุขให้เป็นกิจกรรมเสริมหลักสูตรสำหรับโรงเรียนปัญญานุกูลที่มีอยู่ทั่วประเทศจำนวน 19 โรงเรียน โดยจัดให้ โรงเรียน

เพชรบุรีปัญญานุกูล และ โรงเรียนพิจิตรปัญญานุกูล เป็นศูนย์การเรียนรู้ เพื่อขยายผลไปยังโรงเรียนปัญญานุกูลอื่นๆ อีก 7 โรงเรียนโดยในปี 2557 และ 2558 ธนาคารมีแผนในการขยายศูนย์ การเรียนรู้ไปสู่จังหวัดฉะเชิงเทรา นครราชสีมา และ เชียงใหม่ เพื่อเตรียมความพร้อมในการขยายโครงการไปยังโรงเรียนปัญญานุกูลอื่นๆ อีก 7 โรงเรียน

การสนับสนุนมูลนิธิและองค์กรไม่แสวงหาผลกำไรเพื่อการพัฒนาเยาวชน

นอกเหนือไปจากโครงการต่างๆของธนาคารในการพัฒนาเยาวชนแล้ว ธนาคารไทยพาณิชย์ยังได้ร่วมมือกับมูลนิธิและองค์กรต่างๆที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการพัฒนาเยาวชนในประเทศไทย ดังนี้

- มูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ.ฯ ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
- มูลนิธิส่งเสริมโอลิมปิกวิชาการและพัฒนามาตรฐานวิทยาศาสตร์ศึกษา ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
- ยูนิเซฟ ประเทศไทย
- มูลนิธิสากลเพื่อคนพิการ

สนับสนุนผู้นำการเปลี่ยนแปลงและเพื่อส่งเสริมการพัฒนาเยาวชน

ธนาคารและมูลนิธิให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ เพื่อเป็นการส่งเสริมศักยภาพของเยาวชนในการที่จะเติบโตขึ้นเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

โครงการพลังพลเมืองเยาวชนสงขลา

มูลนิธิฯ สนับสนุนองค์กรชุมชนด้านพัฒนาเยาวชน (สงขลาฟอรั่ม) ซึ่งเป็นองค์กรพัฒนาชุมชนในจังหวัดสงขลา ก่อตั้งโดยกองทุนพัฒนาเยาวชนที่มีเป้าหมายในการเปิดโอกาสให้กับเยาวชนที่ให้ความสนใจในปัญหาของชุมชนได้เสนอโครงงานในลักษณะ Community Project โดยมีเป้าหมายเพื่อการสร้างเครือข่าย Active Young Citizen ในจังหวัดสงขลา และสร้างความเข้มแข็งให้องค์กรชุมชนด้านพัฒนาเยาวชน

โครงการพัฒนาเยาวชนในชุมชนท้องถิ่น 4 ภาค

มูลนิธิสยามกัมมาจล ร่วมกับสถาบันพัฒนาบุคลากรท้องถิ่น กระทรวงมหาดไทย สนับสนุนสถาบันเสริมสร้างการเรียนรู้เพื่อชุมชนเป็นสุข(สรส.)ให้ดำเนินโครงการฯ โดยมีเป้าหมาย เพื่อสร้าง **“กลไก” การพัฒนาเยาวชนในระดับพื้นที่ให้เข้มแข็ง ผ่านหลักสูตร “นักถักทอ”** ซึ่งเป็นการพัฒนาบุคลากรขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.)ให้มีความรู้ ความเข้าใจในแนวคิดและกระบวนการสร้างการเรียนรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพเยาวชน และให้มีทักษะในการเชื่อมผู้นำ หรือบุคคลที่มีศักยภาพในชุมชนรวมทั้งประสานหน่วยงานภายในและภายนอก เข้าร่วมเป็น “เจ้าภาพ” ในการกำหนดทิศทางในการพัฒนาเยาวชนในพื้นที่ของตนเอง ทั้งนี้เพื่อให้เยาวชนมีสำนึกความเป็นพลเมืองที่ดี มีคุณภาพ เติบโตเป็นพลังของชุมชน

ท้องถิ่นต่อไป โดยโครงการฯ มีระยะดำเนินการ 3 ปี เริ่มทั้งแต่ปี 2556 ได้เปิดรับบุคลากร จาก อปท. ที่สนใจเข้าร่วมโครงการปีละ 20 แห่ง

โครงการครูดีเด่น "รางวัลครูเจ้าฟ้ากรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์"

ธนาคารให้การสนับสนุนโครงการครูดีเด่น "รางวัลครูเจ้าฟ้ากรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์" ด้วยความริเริ่มจากโครงการพระเมตตาสมเด็จย่า โดยให้การสนับสนุนมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552 เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจแก่ครูผู้เสียสละความสุขส่วนตนไปปฏิบัติหน้าที่ในถิ่นทุรกันดารในเขตจังหวัดภาคเหนือ และเขตพื้นที่ 3 จังหวัดภาคใต้

ธนาคารได้ร่วมมอบเงินรางวัลแก่ครูผู้ปฏิบัติงานจำนวน 30,000 บาท และมอบให้แก่โรงเรียนจำนวน 10,000 บาท รวมไปถึงกรมธรรม์ประกันสุขภาพแด่ครูดีเด่นในระยะเวลา 3 ปี ซึ่งการมอบรางวัลนี้ประกอบไปด้วย ครูในสังกัดสำนักงานส่งเสริมการศึกษานอกระบบและการศึกษาตามอัธยาศัย จำนวน 3 คน ครูตำรวจตระเวนชายแดน สังกัดสำนักงานตำรวจแห่งชาติ จำนวน 3 คน และครูสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานกระทรวงศึกษาธิการ จำนวน 3 คน รวมทั้งสิ้นปีละ 9 คน นับเป็นการประกาศยกย่อง "ครู" ผู้มีบทบาทสำคัญในการให้ความรู้แก่เยาวชนในพื้นที่ห่างไกล

2) เครือข่ายจิตอาสา

เพื่อส่งเสริมค่านิยมในการช่วยเหลือและทำความดีให้กับผู้อื่นและสังคม ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครือข่ายที่เข้มแข็งของพนักงานจิตอาสา เยาวชนคนรุ่นใหม่ และสมาชิกในชุมชน กิจกรรมอาสาสมัครต่างๆ จะได้รับการเผยแพร่ข่าวสารบนเว็บไซต์ของธนาคารและบนเครือข่ายสังคมออนไลน์ (social network) ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการสนับสนุนค่านิยมในการแบ่งปันและห่วงใยสังคม การเป็นพลเมืองดีและมีจิตอาสาในพนักงาน ซึ่งธนาคารมีโครงการต่างๆ ที่จัดขึ้นดังนี้

- โครงการ SCB ชวนกันทำดี
- โครงการ "แบ่งปัน 1 วัน ใน 1 ปี"

โครงการ SCB ชวนกันทำดี

ในปี 2551 ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ "SCB ชวนกันทำดี" ขึ้นเพื่อปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมแห่งการช่วยเหลือ แบ่งปัน โดยมุ่งหวังให้พนักงานทั่วประเทศเกิดความสมัครใจที่จะทำประโยชน์ให้กับสังคมและชุมชนด้วยการอุทิศเวลาส่วนตัวทำงานจิตอาสา ตลอดจนได้มีส่วนร่วมคิด ร่วมวางแผน และลงมือทำกิจกรรม ทั้งกิจกรรมที่สานต่อในระยะยาว และกิจกรรมที่ริเริ่มขึ้นใหม่ โดยหลักสำคัญของการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในโครงการ จะเน้นความต่อเนื่องยั่งยืน และคำนึงถึงความต้องการของชุมชนโดยแท้จริง โดยมีกิจกรรมต่างๆ มากมาย เช่น

- **การพัฒนาเยาวชน**: การจัดอบรมการใช้คอมพิวเตอร์พื้นฐาน การสอนภาษาอังกฤษ และการให้ความรู้ทางด้านการเงินแก่เยาวชน ได้แก่การบริหารการเงินส่วนบุคคลและการบริหารการเงินในลักษณะโครงการ
- **การบริการสาธารณะ**: การบริจาคโลหิต การปรับปรุงโรงเรียนและสวนสาธารณะ
- **การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม** : การทำความสะอาดชายหาด การปลูกปะการัง การอนุรักษ์ป่า

ในปี2556 มีเยาวชนกว่า 2,400 คนได้เข้าร่วมกิจกรรมของพนักงานจิตอาสาเกี่ยวกับด้านการให้ความรู้ทางด้านการเงิน ความรู้ทางด้านคอมพิวเตอร์และด้านกีฬา พร้อมกันนี้ ธนาคารได้จัดให้กิจกรรมในโครงการ SCB ชวนกันทำดี เป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรมพัฒนาความสัมพันธ์ (Team Building) ของพนักงาน ซึ่งในปีนี้ มีพนักงานกว่า 7,800 คน คิดเป็นหนึ่งในสามของพนักงานทั้งหมดที่ได้เข้าร่วมกิจกรรมภายใต้โครงการ SCB ชวนกันทำดี และในปี 2557 ธนาคารมีเป้าหมายในการเพิ่มจำนวนพนักงานที่จะเข้าร่วมกิจกรรมให้เป็น 11,000 คน ซึ่งเป็นครึ่งหนึ่งของจำนวนพนักงานทั้งหมด

โครงการ "แบ่งปัน 1 วัน ใน 1 ปี"

ธนาคารเชื่อมั่นในพลังอันเปี่ยมล้นของเยาวชนคนรุ่นใหม่ที่มากไปด้วยความสามารถและความคิดสร้างสรรค์ จึงได้สร้างปรากฏการณ์แห่งการแบ่งปันของคนรุ่นใหม่ขึ้นผ่านโครงการ "แบ่งปัน 1 วัน ใน 1 ปี" มาตั้งแต่ปี 2554 โดยแบ่งกิจกรรมออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ แบ่งสิ่งที่มี แบ่งไอเดีย และ แบ่งแรง โดยโครงการได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากอาสาสมัครกว่า 20,000 คน และสมาชิกสามารถเลือกทำกิจกรรมที่ผ่านระบบ Online ได้เพิ่มขึ้น

การ **"Share Online"** ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ โดยเป็นการเปิดโอกาสให้เยาวชนได้ใช้ความสามารถทางเทคโนโลยีมาช่วยเหลือสังคมผ่านกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ เช่น การจัดทำ e-card เพื่อมอบให้กับตำรวจทหารที่ปฏิบัติงานในพื้นที่ชายแดน หรือมอบให้กับเด็กผู้ป่วยที่อยู่ในโรงพยาบาล รวมถึงโครงการ "แปลงเล่มให้เป็นไฟล์"คือการบันทึกข้อมูลจากหนังสือให้เป็นไฟล์คอมพิวเตอร์ เพื่อส่งมอบให้สมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทยในการแปลงเป็นอักษรเบรลล์ ซึ่งในปีที่ผ่านมามีอาสาสมัครกว่า 4,000 คนได้ช่วยกันแปลงหนังสือกว่า 120 เล่มให้เป็นอักษรเบรลล์

ในปี 2556 ธนาคารร่วมกับ บริษัท ไทยซัมซุงอิเลคโทรนิค จำกัด จัดทำโครงการ **"Read for the Blind"** ดำเนินกิจกรรมภายใต้โครงการ SCB ชวนกันทำดีและโครงการ"แบ่งปัน 1 วัน ใน 1 ปี" โดยให้พนักงานจิตอาสา และอาสาสมัครของโครงการอ่านหนังสือ นิตยสาร หรือบทความเพื่อบันทึกเป็นเสียงและส่งมอบให้กับสมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นการส่งเสริมความรู้ให้กับผู้พิการทางสายตาได้อีกทางหนึ่ง

ติดตามความเคลื่อนไหวของโครงการได้ที่ www.1day1year.com

3) การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม

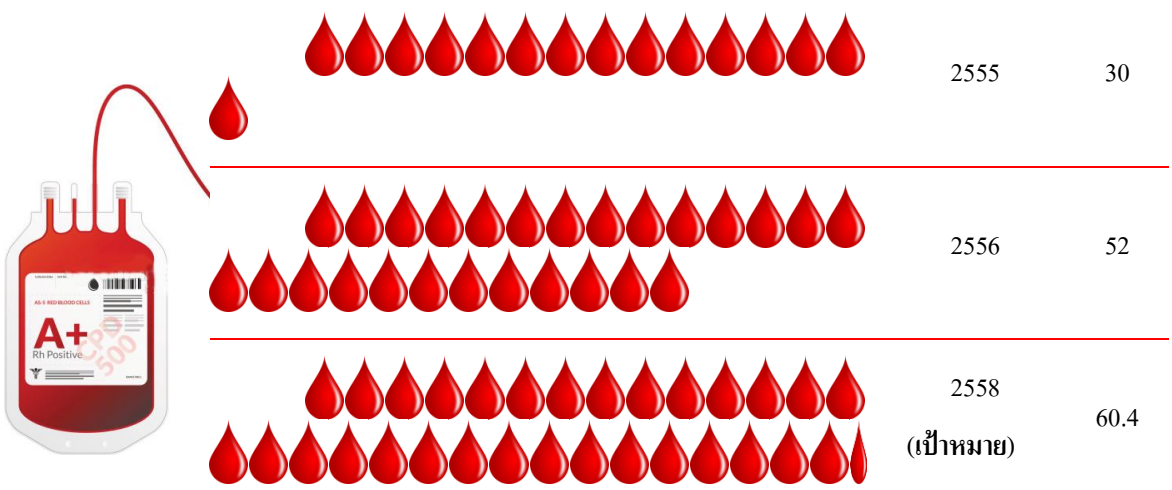
ธนาคารสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อมซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อการสร้างความเข้มแข็งให้กับชุมชน ส่วนหนึ่งเกิดจากการใช้ศักยภาพที่มีอยู่ของเยาวชนทั้งในวันนี้และอนาคต

การพัฒนาคุณภาพชีวิต

ธนาคารให้ความสำคัญกับกิจกรรมหลักเพื่อช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นของชุมชนและสังคม ประกอบด้วย โครงการการบริจาคโลหิต และโครงการให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติจากธรรมชาติ

โครงการรับบริจาคโลหิต

ไม่มีการช่วยเหลือเพื่อนมนุษย์ใดจะดีไปกว่าการบริจาคโลหิตเพื่อช่วยต่อชีวิต ธนาคารสนับสนุนโครงการรับบริจาคโลหิตของ**ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย** มาตั้งแต่ปี 2539 โดยการจัดกิจกรรมรับบริจาคโลหิตต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่จัดหาโลหิตบริจาคมอบให้กับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย ได้สูงที่สุด



(ภาพเลือดหนึ่งหยดแทนปริมาณ 2 ล้านซีซี)

ในปี 2556 ธนาคารจัดหาโลหิตบริจาคได้กว่า 52 ล้านซีซี ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2555 ถึง 70% และในปี 2558 เพื่อเป็นการถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ที่จะทรงมีพระชนมายุครบ 60 พรรษา ธนาคารมีเป้าหมายที่จะจัดหาโลหิตบริจาคให้ได้มากกว่า 60 ล้านซีซี

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารจึงได้จัดสร้างรถรับบริจาคโลหิตเคลื่อนที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งสิ้น 10 คัน ซึ่งภายในปี 2558 ธนาคารจะสามารถเพิ่มศักยภาพในการรับบริจาคโลหิตในเขตภูมิภาคเพิ่มขึ้นถึง 6 จังหวัดได้แก่ เชียงใหม่ ภูเก็ต ชลบุรี สงขลา ขอนแก่น และนครสวรรค์

นอกจากนี้ ธนาคารให้การสนับสนุนแก่โรงพยาบาลสัตว์ ของ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ในการจัดสร้างรถพยาบาลสัตว์และรับบริจาคเลือดสำหรับสุนัขโดยเฉพาะ ซึ่งจะช่วยแก้ปัญหาการรักษาสัตว์ และการขาดแคลนเลือดสำหรับสุนัขในกรณีฉุกเฉิน

โครงการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัยพิบัติทางธรรมชาติ

สืบเนื่องจากเหตุธรณีพิบัติคลื่นยักษ์ Tsunami ในเขต 6 จังหวัดภาคใต้ เมื่อปลายปี 2547 ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากผู้มีจิตกุศลทั่วประเทศบริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยภายใต้บัญชี “ไทยพาณิชย์เพื่อผู้ประสบภัย” เป็นจำนวนเงิน 62.3 ล้านบาท ดังนั้นธนาคารจึงได้จัดตั้งเป็น “กองทุนไทยพาณิชย์เพื่อผู้ประสบภัย” เพื่อนำไปช่วยเหลือในกรณีเร่งด่วน พร้อมทั้งจัดทำโครงการให้ความช่วยเหลือเพื่อสร้างความยั่งยืนให้กับชุมชน โดยดำเนินโครงการผ่านองค์กรอิสระ 3 หน่วยงานคือ สมาคมพัฒนาประชากรและชุมชน มูลนิธิเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน และมูลนิธิเด็ก ซึ่งสำเร็จเป็นที่เรียบร้อยในปี 2555 โดยที่ยังคงมีเงินบริจาคเหลืออยู่ 20 ล้านบาท ดังนั้น ธนาคารจึงมอบให้ มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อท้องถิ่น ดำเนินโครงการสร้างชุมชนบริหารจัดการตนเองในพื้นที่ประสบภัยสึนามิ โดยมี เป้าหมายคือ การสร้างชุมชนให้สามารถบริหารจัดการตนเองได้อย่างยั่งยืน ด้วยการนำข้อมูล ความรู้ และกระบวนการมีส่วนร่วม มาคลี่คลายปัญหาของชุมชนในพื้นที่ 11 ชุมชน 3 จังหวัด (ระนอง, สตูล, ตรัง) โดยในปีที่ผ่านมาสามารถทำโครงการช่วยเหลือให้เป็นต้นแบบ ด้วยหลัก

- Research เพื่อให้เห็นคุณค่าของข้อมูลและนำไปสู่การออกแบบและตัดสินใจในการแก้ไขปัญหา
- Development พัฒนาให้เกิดรูปธรรมของความเปลี่ยนแปลง
- Movement นำไปสู่การขับเคลื่อนและการจัดการร่วมกันของคนในชุมชน

ที่สำคัญโครงการสามารถวัดผลได้อย่างเป็นรูปธรรมกล่าวคือ คนในพื้นที่ได้รับการพัฒนา ปัญหาต่างๆ คลี่คลาย และนำไปสู่กลไกของการจัดการอย่างต่อเนื่อง

ภายหลังจากเกิดเหตุภัยพิบัติทางธรรมชาติดังกล่าว ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการช่วยเหลือผู้ประสบภัยมาอย่างต่อเนื่องทั้งที่เกิดขึ้นภายในประเทศและต่างประเทศ ที่นำมาซึ่งความสูญเสียชีวิตและที่อยู่อาศัย ธนาคารมีการเตรียมความพร้อมในการเป็นศูนย์กลางในการส่งมอบความช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ประสบภัยเป็น 2 แนวทาง คือ

- **การให้ความช่วยเหลือเร่งด่วนเฉพาะหน้า** ธนาคารได้มีการสั่งซื้อเครื่องอุปโภคบริโภคจากลูกค้าธนาคารไว้ล่วงหน้า เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในกรณีเกิดเหตุภัยพิบัติทางธรรมชาติ ทำให้สามารถส่งมอบความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัยได้ทันต่อเหตุการณ์ โดยธนาคารดำเนินการผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารและภาคีเครือข่ายพันธมิตร

- **การให้ความช่วยเหลือฟื้นฟูระยะปานกลาง** หลังจากเกิดเหตุภัยพิบัติ ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยการฟื้นฟูซ่อมแซมที่อยู่อาศัยและสถานศึกษา รวมทั้ง จัดหาเครื่องใช้จำเป็นในครัวเรือน ครุภัณฑ์ ทางการศึกษาและอุปกรณ์การเรียนการสอน ตลอดจนร่วมมือกับภาครัฐ ภาคเอกชน และองค์กรสาธารณกุศล อาทิ มูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก กองทัพอากาศฯ มูลนิธิที่อยู่อาศัย ประเทศไทย (Habitat) ในการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบต่างๆ

<u>การส่งเสริมการจัดการสิ่งแวดล้อม</u>

ธนาคารให้การสนับสนุนโครงการหลักที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- โครงการจัดตั้งกองทุนพัฒนาสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาเยาวชน
- โครงการชุมชนวิถีชีวิตเป็นมิตรกับผืนป่าตะวันตก
- โครงการ Eco Mission
- โครงการ “ScrapLab” and “Waste to Wealth”
- โครงการรีไซเคิลเครื่องแบบพนักงาน

โครงการจัดตั้งกองทุนพัฒนาสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาเยาวชน

มูลนิธิสยามกัมมาจลร่วมกับ**มูลนิธิกองทุนไทย** สนับสนุนแนวคิดการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยเปิดโอกาสให้เยาวชนที่ให้ความสนใจในเรื่องเกี่ยวกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมได้เข้ามามีส่วนร่วมในการเฝ้าระวังและแก้ไขปัญหา เป็นการสร้างโอกาสให้กับเยาวชนได้เรียนรู้การฝึกปฏิบัติจากสิ่งที่เกิดขึ้นจริง ในปี 2556 มูลนิธิฯ ได้ให้การสนับสนุนเยาวชนในการดำเนินโครงการด้านสิ่งแวดล้อมกว่า 30 โครงการ

“ฉันอยู่ในป่า แต่ไม่เคยสนใจป่า เห็นกล้วยไม้ ก็ชอบที่ความสวย แต่การเดินสำรวจป่าร่วมกับผู้รู้และนักวิชาการทำให้เรียนรู้ว่ามีกล้วยไม้กว่า 50 ชนิดในป่านี้ และกล้วยไม้บางชนิดเป็นสมุนไพรมีสรรพคุณในการรักษาโรคได้ ดังนั้น ฉันจึงสนใจเรียนรู้เรื่องป่ามากขึ้นและพบว่าป่า ของเรามีประโยชน์เป็นอย่างมากของดีมากมาย”

เยาวชนหญ้าแพรกสาละวิน อำเภอสบเมย จังหวัดแม่ฮ่องสอน

โครงการชุมชนวิถีชีวิตเป็นมิตรกับผืนป่าตะวันตก

ธนาคารให้การสนับสนุนมูลนิธิสืบนาคะเสถียรอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ในการจัดทำโครงการชุมชนวิถีชีวิตเป็นมิตรกับผืนป่าตะวันตก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้คนในชุมชนอยู่ร่วมกับผืนป่าได้โดยไม่บุกรุกทำลายป่า เพื่อเป็นการอนุรักษ์ผืนป่าตะวันตกของประเทศ โครงการนี้เป็นความร่วมมือ ระหว่าง **มูลนิธิสืบนาคะเสถียร และ กรมอุทยานแห่งชาติ สัตว์ป่า และพันธุ์พืช** ซึ่งเป็นการทำงานแบบมีส่วนร่วมในการจัดการทรัพยากรและลดความขัดแย้งระหว่างชุมชน และเจ้าหน้าที่ในพื้นที่คุ้มครอง เป็นการบริหารจัดการทรัพยากรธรรมชาติร่วมกันไม่เบียดเบียนทรัพยากรในผืนป่าและดำรงชีวิตอย่างพอเพียง นอกไปจากนั้นมีการส่งเสริมอาชีพในหลากหลายรูปแบบเพื่อป้องกันการบุกรุกป่า เช่น ส่งเสริมการทอผ้า การปลูกผักและสมุนไพรแบบเกษตรอินทรีย์ เป็นต้น โครงการนี้ครอบคลุมกว่า 18,300 ครัวเรือนจาก 265 ชุมชน

บริเวณรอบผืนป่าตะวันตก เป็นการบริหารจัดการไม่ให้เกิดการบุกรุกป่าอนุรักษ์เพิ่มมากขึ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม สร้างความยั่งยืนในการอยู่ร่วมกันของชุมชนและผืนป่าได้อย่างเป็นรูปธรรม สามารถอนุรักษ์ผืนป่าตะวันตกได้ประมาณ 12 ล้านไร่

โครงการ Eco Mission

ธนาคารเชิญชวนคนรุ่นใหม่รักษ์สิ่งแวดล้อม สนุกกับเกม Eco Mission ปั่นจักรยานออนไลน์ แอพพลิเคชั่นแนว Edutainment บน Facebook SCB Thailand เป็นการให้ความรู้และกระตุ้นจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมด้วยแนวคิดสร้างสรรค์ ผู้เล่นจะสนุกไปกับภารกิจต่างๆในเกมออนไลน์ อีกทั้งได้เรียนรู้การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมไปพร้อมๆ กัน เนื่องจากในเกมได้แทรกสาระความรู้ต่างๆ ได้อย่างกลมกลืน ปัจจุบันมีสมาชิกร่วมเล่นเกม Mission ปั่นจักรยานออนไลน์ กว่า 12,000 คน

โครงการ "ScrapLab" and "Waste to Wealth"

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมเป็นอย่างมาก ดังนั้น ตั้งแต่ปี 2551 ธนาคารให้การสนับสนุนแก่ **มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์**ในการดำเนินโครงการ "ScrapLab" เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนศึกษา ค้นคว้า วิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์จากขยะและสิ่งของเหลือใช้ ซึ่งภายหลังจากที่มีผลงานอย่างเป็นรูปธรรมเกิดขึ้น ทำให้ในปี 2555 จึงเกิดเป็นโครงการความร่วมมือกับสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ ต่อยอดเป็นโครงการ "Waste to Wealth" ซึ่งเป็นการนำนักศึกษาและอาจารย์มาเป็นผู้ให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับสิ่งของเหลือใช้ด้วยการออกแบบเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่สู่ท้องตลาด

โครงการรีไซเคิลเครื่องแบบพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับการส่งเสริมแนวคิด 3 R's (Reduce, Reuse, Recycle) ดังนั้นเมื่อธนาคารเปลี่ยนเครื่องแบบพนักงานใหม่ จึงได้ทำการรวบรวมผ้าตัดเครื่องแบบเก่า นำมาผลิตเป็นผ้าห่มซึ่งจัดเป็นผ้าห่มที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพราะทำจากวัสดุที่ไม่ใช้แล้ว ซึ่งในปี 2556 ธนาคารมอบผ้าห่มที่ผลิตจากผ้าตัดเครื่องแบบเก่านี้ จำนวน 12,000 ผืนให้แก่ผู้ประสบภัยหนาวในจังหวัดแม่ฮ่องสอน พิษณุโลก อุบลราชธานี และอุดรธานี

4) การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคมด้านอื่นๆ

ธนาคารให้การสนับสนุนและมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคมและกิจกรรมการกุศล พร้อมทั้งให้ความร่วมมือกับองค์กรต่างๆ ในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์มาอย่างต่อเนื่อง ในปี 2556 งบประมาณกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารจำนวน 40% เป็นการจัดสรรให้กับหน่วยงานและองค์กรสาธารณกุศลเพื่อการจัดกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมกิจกรรมทางด้าน ศาสนา ศิลปวัฒนธรรม การพัฒนาคุณภาพชีวิต และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

<u>โครงการสนับสนุนและส่งเสริมด้านศาสนา</u>

ศาสนาเป็นสถาบันหนึ่งที่สำคัญของประเทศ เป็นศูนย์กลางในการยึดเหนี่ยวและพัฒนาจิตใจให้ประชาชนคนไทยสามารถดำรงชีวิตร่วมกันในสังคมได้อย่างผาสุก เป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน ธนาคารให้ความสำคัญต่อการทำนุบำรุงศาสนา โดยมีส่วนร่วมในการสนับสนุนและส่งเสริมในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

โครงการบำเพ็ญกุศลถวายผ้าพระกฐินประจำปี

เป็นเวลากว่า 28 ปี ที่ธนาคารได้จัดพิธีบำเพ็ญกุศลถวายผ้าพระกฐินมาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี ซึ่งเป็นการบำเพ็ญกุศลร่วมกันระหว่าง กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน ในการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา ทั้งในเรื่องของการบูรณะซ่อมแซมจัดสร้างถาวรวัตถุให้แก่วัด หรือ กิจกรรมส่งเสริมการเรียนการสอนพระพุทธศาสนา ในปี 2556 ธนาคารจัดพิธีถวายผ้าพระกฐินที่วัดสวนผึ้ง จังหวัดราชบุรี ได้รับเงินทำบุญจำนวน 1.6 ล้านบาท เพื่อนำไปจัดสร้างหอสวดมนต์และกุฏิของวัด

โครงการบรรพชาสามเณรภาคฤดูร้อน วัดเบญจมบพิตรดุสิตวนาราม

ธนาคารให้การสนับสนุนการจัดบรรพชาสามเณรภาคฤดูร้อน วัดเบญจมบพิตรดุสิตวนาราม เป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เยาวชนชายอายุระหว่าง 11-17 ปี จากโรงเรียนต่างๆ ได้บวชเรียนเพื่อศึกษาพระธรรม ในช่วงวันหยุดภาคเรียนในเดือนเมษายน โดยมีพนักงานธนาคารร่วมส่งบุตรหลานเข้าร่วมโครงการฯ อยู่เป็นประจำ

โครงการจัดสร้างนาฬิกาเพื่อดูเวลาละหมาด

นับตั้งแต่ปี 2547 จนถึงปัจจุบัน ธนาคารร่วมกับกองทัพบก และ ศูนย์ผลิตสื่อเพื่อชาวไทยมุสลิม ในการจัดสร้างนาฬิกาเพื่อดูเวลาละหมาด ภายใต้โครงการ “คืนสันติสุขสู่แดนใต้” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พี่น้องชาวไทยมุสลิมสามารถปฏิบัติศาสนกิจได้ในเวลาที่ถูกต้องและพร้อมเพรียงกัน

โครงการบูรณะพระพุทธสิริมารวิชัย และจัดสร้างหอพระพุทธสิริมารวิชัย

ในปี 2535 ธนาคารร่วมกับกรมศิลปากรและจังหวัดสุโขทัย ทำการบูรณะปฏิสังขรณ์ “พระพุทธสิริมารวิชัย” เพื่อน้อมเกล้าฯ ถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถ เนื่องในโอกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 60 พรรษา โดยได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวและสมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถ เสด็จพระราชดำเนินทรงประกอบพิธีเบิกพระเนตรพระพุทธรูปภายหลังจากการบูรณะปฏิสังขรณ์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว พร้อมทั้งทรงวางศิลาฤกษ์หอพระพุทธสิริมารวิชัย ซึ่งธนาคารเป็นผู้ให้การสนับสนุนงบประมาณในการจัดสร้าง โดยในปี 2556 สมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถ ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เสด็จพระราชดำเนินแทนพระองค์ ไปทรงเปิดหอพระพุทธสิริมารวิชัย ณ อุทยานประวัติศาสตร์สุโขทัย จังหวัดสุโขทัย

<u>โครงการสนับสนุนและส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม</u>

โขน มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพฯ

ตั้งแต่ปี 2552 ธนาคารให้การสนับสนุนงบประมาณแก่มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ในการจัดแสดงโขนเป็นประจำทุกปีมาอย่างต่อเนื่อง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสืบสานแนวพระราชดำริในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ในการอนุรักษ์และส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการแสดง “โขน” ซึ่งเป็นนาฏศิลป์ชั้นสูงของไทยที่มีมาแต่โบราณตั้งแต่สมัยกรุงศรีอยุธยาและเป็นจุดศูนย์รวมของศาสตร์และศิลป์หลากหลายแขนง เช่น วรรณกรรม วรรณศิลป์ นาฏศิลป์ คีตศิลป์ หัตถศิลป์

มูลนิธิศาลาเฉลิมกรุง

ธนาคารให้การสนับสนุนงบประมาณแก่มูลนิธิศาลาเฉลิมกรุง ซึ่งดำเนินกิจการ “ศาลาเฉลิมกรุง” อันเป็นโรงมหรสพพระราชทานในพระบาทสมเด็จพระปกเกล้าอยู่หัว นับเป็นสถาบันที่เป็นสัญลักษณ์ในการนำเสนอศิลปวัฒนธรรมของชาติ และเป็นสถานที่จัดกิจกรรมเพื่อการเผยแพร่เกียรติภูมิของไทย รวมถึงกิจกรรมเสริมสร้างสังคมและชุมชน โดยธนาคารให้การสนับสนุน มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2540 จนปัจจุบัน

มูลนิธิจักรพันธุ์ โปษยกฤต

ธนาคารให้การสนับสนุนงบประมาณแก่มูลนิธิจักรพันธุ์ โปษยกฤต ซึ่งก่อตั้งขึ้นเพื่อการอนุรักษ์และสืบสานการสร้างและแสดงหุ่นกระบอกซึ่งเป็นหนึ่งในมรดกทางวัฒนธรรมที่มีคุณค่าทั้งทางประวัติศาสตร์และจิตใจ โดยธนาคารได้ร่วมสืบสานศิลปวัฒนธรรมไทยผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิฯ มาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ปี 2552 จนถึงปัจจุบัน

มูลนิธินาฏยศาลา หุ่นละครเล็ก (โจหลุยส์) ในพระราชูปถัมภ์ฯ

มูลนิธินาฏยศาลา หุ่นละครเล็ก (โจหลุยส์) ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถ่ายทอดศิลปะการแสดง หุ่นละครเล็ก อันเลื่องชื่อและทรงคุณค่าของไทย ธนาคารเห็นถึงคุณค่าและการถ่ายทอดการสร้างองค์ประกอบของหุ่นละครเล็ก และการสร้างเครื่องแต่งกายหุ่นละครเล็ก เพื่อไม่ให้เลือนหายไปตามกาลเวลา จึงสนับสนุนงบประมาณเพื่อการดำเนินงานของมูลนิธิฯ มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550 จนถึงปัจจุบัน

<u>การสนับสนุนเยาวชนคนดนตรี</u>

ดนตรีเป็นศาสตร์อีกแขนงหนึ่งที่มีส่วนสำคัญต่อการพัฒนาเยาวชน ธนาคารจึงให้การสนับสนุนเยาวชนคนดนตรีเพื่อพัฒนาทักษะทางด้านดนตรีในประเภทต่างๆ ด้วยความพร้อมของสถานที่ของธนาคาร เช่น หอประชุมมหิศร ธนาคารไทยพาณิชย์ สำนักงานใหญ่ หรือ ศูนย์ฝึกอบรมธนาคารไทยพาณิชย์ หาดตะวันรอน จังหวัดชลบุรี ธนาคารจึงให้การสนับสนุนสถานที่แก่ สถาบันดนตรีกัลยาณิวัฒนา คณะดุริยางค

ศาสตร์ มหาวิทยาลัยศิลปากร และวงสยามซินโฟนิเอตต้า ในการจัดการแสดงคอนเสิร์ต และการจัดฝึกอบรมค่ายฤดูร้อนของเยาวชนคนดนตรี ตามลำดับ เพื่อเป็นสร้างโอกาสและสนับสนุนให้เยาวชนที่มีใจรักในดนตรีได้พัฒนาทักษะความรู้ความสามารถทางดนตรีควบคู่ไปกับการพัฒนาศักยภาพในการเป็นผู้นำภายใต้การฝึกอบรมจากผู้ทรงคุณวุฒิและผู้เชี่ยวชาญทางดนตรีในระดับสากล

โครงการสนับสนุนสังคมด้านอื่นๆ

ธนาคารให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณกุศลซึ่งจัดโดยองค์กรอื่นๆ รวมไปถึงการให้ใช้พื้นที่เพื่อจัดกิจกรรมระดมทุนและเงินบริจาค โดยธนาคารเปิดช่องทางรับการบริจาคเงินผ่านเครื่องบริการเงินด่วนอัตโนมัติ (ATM) การนำคะแนนสะสมจากการใช้บริการบัตรเครดิตแลกเป็นเงินบริจาคให้กับองค์กรสาธารณกุศล รวมไปถึงการให้พนักงานเข้าร่วมในการกิจกรรมการรับบริจาคเงินในรายการโทรทัศน์ขององค์กรสาธารณกุศลต่างๆ นอกไปจากนี้ธนาคารยังได้จัดสรรเงินบริจาคส่วนหนึ่งเพื่อสนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิทางด้านการแพทย์และการสาธารณสุขอย่างสม่ำเสมอ

5) การสร้างเครือข่ายเพื่อความสำเร็จ

ธนาคารไทยพาณิชย์มุ่งมั่นที่จะให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคมภายใต้แนวคิดของการสร้างประโยชน์อย่างยั่งยืนให้กับชุมชนและสังคมโดยรวม

ธนาคารได้จัดกิจกรรมอาสาสมัครที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้บุคคลได้ทำความดีและสร้างประโยชน์แก่สังคมโดยรวม กิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารมีเป้าหมายเพื่อสนับสนุนแนวคิดการแบ่งปันและการให้ความสนใจแก่ผู้อื่น ธนาคารให้ความร่วมมือกับองค์กรอื่นๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในระดับองค์กรด้วยกัน เช่น มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ มูลนิธิสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ มูลนิธิเอสซีจี CSR Club สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) องค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD) CSR Club สมาคมธนาคารไทย เป็นต้น โดยกิจกรรมในความร่วมมือต่างๆ ได้มีการเผยแพร่ข่าวสารทั้งบนเว็บไซต์และเครือข่ายสังคมออนไลน์ของธนาคาร

กิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารส่วนมากจะมุ่งเน้นและให้ความสำคัญในด้านการพัฒนาเยาวชนและการอนุรักษ์ทรัพยากรรวมไปถึงการเสริมสร้างทักษะและคุณลักษณะที่พึงประสงค์ ซึ่งการรายงานในบทต่อไป จะเป็นการรายงานในประเด็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการสภาพแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรของธนาคาร

ความเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการใช้และอนุรักษ์ทรัพยากร รวมไปถึงระบบบริหารจัดการงานด้านการสนับสนุนอย่างไร

ธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นสถาบันการเงินที่มีรูปแบบการดำเนินธุรกิจในลักษณะของการให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางด้านการเงิน ซึ่งอาจจะไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในทางตรง อย่างไรก็ตาม ถึงแม้จะไม่มีผลกระทบในทางตรงนั้น แต่ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อกระบวนการทำงานและการดำเนินธุรกิจที่เกิดขึ้น ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในทางอ้อม ถึงแม้จะไม่เกิดการรับรู้หรือไม่มีการบันทึกข้อมูลแต่ก็พบว่าผลกระทบนั้นแพร่กระจายออกไปอย่างกว้างขวาง เช่น ในห่วงโซ่ของการให้บริการพาหนะของธนาคารที่ออกไปบำรุงรักษาเครื่องATM เป็นต้น

ธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องการใช้พลังงานและน้ำ ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัด และการที่ธนาคารเป็นสถาบันการเงิน ดังนั้นผลกระทบที่เกิดขึ้นกับสิ่งแวดล้อมจะเป็นเรื่องเกี่ยวกับการใช้ไฟฟ้า การใช้น้ำ การใช้กระดาษ รวมถึงการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ที่เกิดจากการใช้ยานพาหนะ โดยในปี 2556 ธนาคารดำเนินการปรับปรุงระบบงานสนับสนุนภายในของธนาคารทั้งองค์กรเพื่อเสริมสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความคล่องตัวเพิ่มมากขึ้น และนำมาซึ่งการเพิ่มขีดความสามารถของการทำงานและการให้บริการจากต้นทางถึงปลายทางได้อย่างมีคุณภาพ

ธนาคาร มีอาคารสำนักงานหลัก ขนาดใหญ่ในกรุงเทพฯประกอบไปด้วย อาคารสำนักงานใหญ่ อาคารชิดลม อาคารถนนแจ้งวัฒนะ และศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีจำนวนสาขามากที่สุดในประเทศไทย โดยมีจำนวนสาขาทั่วประเทศทั้งสิ้น 1,173 สาขา

เป้าหมายระยะยาว

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารจัดการทรัพยากร และระบบการสนับสนุนดังนี้:

- สร้างความตระหนักให้กับพนักงานในการบริหารจัดการทรัพยากรภายในองค์กรอย่างมีระบบ
- ดำเนินการปรับปรุงระบบแสงสว่างให้มีประสิทธิภาพด้านพลังงานอย่างต่อเนื่อง
- ลดการใช้กระดาษในการพิมพ์เอกสารลง 20% ในทุกสาขาของธนาคาร
- สนับสนุนโครงการ Big Cleaning Day ประจำปีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานจัดระเบียบและเพิ่มพื้นที่ในการทำงาน

บันทึกข้อมูลการใช้พลังงานของอาคารสำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศอย่างมีระบบ ซึ่งรวมถึงข้อมูลการใช้พลังงานของผู้ให้บริการกับธนาคารด้วย

การใช้ทรัพยากร

พลังงาน

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรในการบริหารระบบสาธารณูปโภค ซึ่งมีเป้าหมายในการบริหารการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด มีความรับผิดชอบต่อการใช้ทรัพยากร รวมทั้งการลดปริมาณของเสีย

ธนาคารควบคุมการใช้สิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ เช่น การใช้กระแสไฟฟ้า หลอดไฟ ตลอดจนระบบปรับอากาศ ในอาคารสำนักงานใหญ่ ครอบคลุมไปถึงอาคารสาขาทั่วประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีระบบควบคุมอัตโนมัติภายในอาคาร ซึ่งสามารถควบคุมไฟฟ้า แสงสว่าง และอุณหภูมิ โดยปรับเปลี่ยนตามช่วงเวลาการใช้งาน ระบบนี้สามารถช่วยควบคุมอัตราการใช้พลังงานเฉลี่ยของอาคาร ให้อยู่ในอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งมีความผันผวนในช่วงการใช้งานสูงสุด และธนาคารยังทำการควบคุมอุณหภูมิบรรยากาศภายในอาคารสาขาที่ 25 องศาเซลเซียส และที่ 23 องศาเซลเซียสในบริเวณทางเข้าเพื่อการใช้พลังงานอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และเพื่อความสะดวกสบายในสถานที่ทำงาน

ในปี 2538 ธนาคารจัดสร้างอาคารสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่ ณ บริเวณถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักรและเป็นอาคารที่มีการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุดแห่งหนึ่งในประเทศไทย โดยการใช้ระบบทำความเย็นที่มีการเก็บพลังงานในรูปน้ำแข็ง ระบบนี้จะผลิตน้ำแข็งในช่วงเวลากลางคืน ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่ไม่มีการใช้งาน และนำน้ำแข้งมาระบายความเย็นในช่วงเวลากลางวัน เพื่อเป็นการลดการใช้พลังงานของระบบปรับอากาศ

นอกจากนี้ ธนาคารกำลังดำเนินการลดปริมาณขยะจากการใช้กระดาษที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและงานด้านการสนับสนุน ด้วยการใช้ระบบสื่อสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์

สาขาของธนาคารในเขตกรุงเทพฯ และทั่วประเทศนั้น มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการใช้ไฟฟ้า คิดเป็น 85,000 ตันคาร์บอนไดออกไซด์ โดยประมาณการจากการใช้พลังงาน 170,000 เมกะวัตต์ชั่วโมง ซึ่งในปี 2556 มีอัตราส่วนปริมาณของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของสาขาทั่วประเทศ เท่ากับ 4.3 ตันคาร์บอนไดออกไซด์ต่อพนักงาน และ 3.1 ตันคาร์บอนไดออกไซด์ต่อพนักงาน สำหรับสำนักงานในเขตกรุงเทพฯ

ระบบแสงสว่าง

ตั้งแต่ปี 2554 ถึงปัจจุบัน ธนาคารลดการใช้พลังงานลงได้ 30% จากการติดตั้งหลอดไฟฟลูออเรสเซนต์ชนิด T5 และในปี 2556 ธนาคารยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องโดยได้ทยอยเปลี่ยนไปใช้หลอดไฟ LED ให้ได้ 95% ภายในอาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งธนาคารคาดหวังว่าจะเป็นการประหยัดพลังงานได้มากกว่าการใช้หลอดไฟฟลูออเรสเซนต์ อีกทั้งยังขยายการติดตั้งหลอดไฟ LED ในหลายพื้นที่ของกรุงเทพฯ ปัจจุบัน สาขาของธนาคารที่ติดตั้งหลอดไฟฟ้า LED อย่างครบถ้วน ได้แก่ สาขาบิ๊กซีสมุทรปราการ และสาขาSCB First ทั้ง 13 สาขา โดยสาขาในเขตกรุงเทพฯ 90% มีการติดตั้ง หลอดไฟ

ฟลูออเรสเซนต์ T5 และ และอีก 10% มีการติดตั้งหลอดไฟประเภท LED สำหรับสาขาในต่างจังหวัด มีการติดตั้งหลอดไฟประเภท LED แล้ว10%

ณ สิ้นเดือนธันวาคมปี 2556 สาขาของธนาคารกว่า 1,100 สาขา ได้ทำการติดตั้งป้ายไฟบริเวณด้านนอกซึ่งต้องใช้หลอดไฟฟ้าในการให้แสงสว่าง โดยจะใช้เมื่อมีความจำเป็นเท่านั้น ตามรายละเอียดดังนี้:

- ในห้างสรรพสินค้าทั่วประเทศ ธนาคารมีเครื่องบริการเงินด่วนอัตโนมัติ (ATM) เครื่องบริการฝากและถอนเงินอัตโนมัติ (CDM) และ เครื่องปรับรายการในสมุดบัญชี รวมกว่า 1,300 เครื่อง โดยระบบได้ทำการติดตั้งระบบประหยัดพลังงาน หรือ Sleep Mode ในช่วงเวลา 22:30น. – 09:30 น. คิดเป็น 11 ชั่วโมงต่อวัน
- ป้ายสัญลักษณ์ และป้ายโฆษณาของธนาคาร มีการใช้ไฟฟ้า 3 ชั่วโมงต่อวัน ในช่วงเวลา 18:00 น. – 21:00 น.
- ป้ายสัญลักษณ์แนวตั้ง Easy Bank บนดาดฟ้าของธนาคารมีการใช้ไฟฟ้าในช่วงเวลากลางคืนระหว่าง 18:00 น. – 06:00 น.

ถึงแม้ธนาคารจะลดการใช้พลังงานไฟฟ้าในช่วงเวลากลางคืน ด้วยการใช้ระบบประหยัดพลังงานหรือ Sleep Mode แต่ระบบกล้องวงจรปิดบริเวณเครื่องบริการเงินด่วนอัตโนมัติ (ATM) ของธนาคาร ยังคงทำงานตลอด 24 ชั่วโมง และตลอดทั้งปี เพื่อสร้างความมั่นใจด้านความปลอดภัยให้แก่ลูกค้า

การใช้น้ำ

อาคารสำนักงานใหญ่ อาคารชิดลม และอาคารถนนแจ้งวัฒนะของธนาคาร ใช้น้ำจากระบบประปาของการประปานครหลวงเท่านั้น ธนาคารติดตั้งระบบควบคุมน้ำส่วนกลาง ประกอบด้วยระบบปล่อยน้ำอัตโนมัติคุณภาพสูงสำหรับการใช้งานในห้องสุขาและระบบบำบัดน้ำเสีย ซึ่งช่วยให้ธนาคารลดการใช้น้ำภายในอาคารสำนักงานใหญ่ได้ 30% นอกจากนี้ยังมีการนำน้ำ 30 ลูกบาศก์เมตรของแต่ละวันกลับมาใช้ใหม่ สำหรับการบำรุงรักษาภูมิทัศน์โดยรอบของอาคารสำนักงานใหญ่ ในภาพรวม ธนาคารสามารถนำน้ำกลับมาใช้ได้ใหม่ 6,000 ลูกบาศก์เมตรต่อปี หรือคิดเป็น 2% ของปริมาณการใช้น้ำของอาคารสำนักงานใหญ่ อาคารชิดลม และอาคารถนนแจ้งวัฒนะ

ปริมาณการใช้พลังงาน (mWh ต่อพนักงาน)

สถานที่	**2554**	**2555**	**2556**
สาขา	9.3	9.6	10.2
อาคารสำนักงาน (สำนักงานใหญ่ ชิดลม แจ้งวัฒนะ)	5.7	5.8	5.8

ปริมาณการใช้น้ำ (ลูกบาศก์เมตรต่อพนักงาน)

สถานที่	2554	2555	2556
สาขา	36.2	41.4	54.7
อาคารสำนักงาน (สำนักงานใหญ่ ชิดลม แจ้งวัฒนะ)	17.1	18.4	18.7

การใช้กระดาษและอุปกรณ์เทคโนโลยี

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ดังนั้น ธนาคารจึงต้องจัดพิมพ์เอกสารทางการเงินเพื่อจัดเก็บเป็นสำเนา อย่างไรก็ตามธนาคารได้พิจารณาที่จะใช้ปริมาณกระดาษเท่าที่จำเป็น โดยในปี 2556 สาขาของธนาคารสามารถลดการใช้กระดาษสำหรับการจัดพิมพ์รายงานทางการเงินเฉลี่ยจาก 51 แผ่นลดเหลือ 22 แผ่น ต่อสาขา ลดลงโดยเฉลี่ยได้มากกว่า 50%

ผลของการดำเนินการดังกล่าว สามารถช่วยรักษาต้นไม้ไว้ได้ 822 ต้น ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ 74,050 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์ และช่วยประหยัดน้ำได้ 2,285 ลูกบาศก์เมตร

เป้าหมายการลดการใช้กระดาษปี 2557

ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายการลดการใช้กระดาษเพื่อการพิมพ์เอกสารลงจำนวน 20% ของปริมาณที่ใช้ในสาขาทั่วประเทศและสำนักงานใหญ่

การนำกระดาษกลับมาใช้ใหม่

นับเป็นเวลา 6 ปีต่อเนื่องที่ธนาคารร่วมกับบริษัท ไทยบริติชซีเคียวริตี้พริ้นติ้ง ในธุรกิจกระดาษเครือซิเมนต์ไทย ร่วมมือกันทำโครงการ “Shred2Share” ซึ่งเป็นโครงการที่นำเอกสารสำคัญทำลายอย่างถูกต้อง และนำกลับเข้าสู่กระบวนการผลิตเป็นกระดาษใหม่ และเฟอร์นิเจอร์กระดาษ

รายละเอียด เฉพาะสำนักงานใหญ่	**2554**	**2555**	**2556**
ปริมาณการจัดซื้อ (Tons)	10,112.16	13,423.45	16,006.05
ปริมาณการนำกลับมาใช้ใหม่ (Tons)	350.98	419.7	382.69
ร้อยละของการนำกลับมาใช้ใหม่	3.47	3.13	2.39

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานทุกหน่วยงานใช้กระดาษ 2 หน้า และทำลายเอกสารที่ไม่ใช้แล้วในแต่ละวัน พร้อมทั้งจัดระเบียบงาน และจัดเก็บเอกสารในวัน Big Cleaning Day ซึ่งกิจกรรมนี้ ทำให้เกิดการจัดระเบียบ และสร้างความสามัคคีบนความสนุกสนานจากความร่วมมือกันทำกิจกรรมของพนักงาน และธนาคารมีเป้าหมายการจัดกิจกรรม Big Cleaning Day ทุก 1 ปี หรือ 2 ปี และมุ่งหวังที่จะเห็นความก้าวหน้า

และความร่วมมือร่วมใจของพนักงานในทุกสาขาของธนาคาร เพื่อให้เกิดการรับรู้และมีการปฏิบัติเกี่ยวกับการอนุรักษ์ทรัพยากรอย่างจริงจัง

การบริหารจัดการอุปกรณ์เทคโนโลยี

อุปกรณ์เทคโนโลยีที่ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร คือ เครื่องคอมพิวเตอร์ ธนาคารจะทำการเปลี่ยนเครื่องคอมพิวเตอร์ทุกๆ 5- 8 ปี โดยในปี 2556 ธนาคารได้บริจาคคอมพิวเตอร์ให้แก่วัด โรงเรียน และสถานที่ราชการทั่วประเทศ คิดเป็นร้อยละ 90 ของคอมพิวเตอร์เก่าทั้งหมด

การปล่อยมลพิษ

การขนส่งและการเดินทาง

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในระบบการขนส่ง และลดการปล่อยมลพิษ ธนาคารมีนโยบายในการเปลี่ยนยานพาหนะทุกๆ 3 ถึง 5 ปี ขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์การใช้งาน รวมไปถึงส่วนอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ธนาคารยังมีการจ้างบริษัทภายนอกมาให้บริการเกี่ยวกับการขนส่งเงิน การให้บริการรับส่งพนักงานระหว่างอาคารสำนักงานใหญ่และจุดให้บริการขนส่งมวลชนที่สำคัญโดยรอบ ซึ่งสามารถประหยัดการใช้พลังงานเชื้อเพลิง และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ลงได้

ปัจจุบันธนาคารดำเนินธุรกิจในประเทศไทยเป็นหลัก ดังนั้นการเดินทางเกือบทั้งหมดจึงเป็นการเดินทางภายในประเทศ โดยในปี 2556 มีการเดินทางประมาณ 13,000 เที่ยวบินไป-กลับ มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยประมาณ 3,710.63 ตันคาร์บอนไดออกไซด์

บรรจุภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีนโยบายที่จะส่งเสริมการใช้ผลิตภัณฑ์สีเขียวเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในทุกกิจกรรมที่ทำในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่ปี 2555 ธนาคารและสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ ร่วมกันจัดงานเทศกาลอาหารปีละ 5 ครั้ง ดังนั้น ธนาคารจึงได้สนับสนุนให้ร้านค้านำเอาบรรจุภัณฑ์ประเภทไบโอชานอ้อย ซึ่งผลิตมาจากชานอ้อยที่เป็นผลพลอยได้จากการปลูกอ้อย โดยผลิตภัณฑ์บรรจุอาหารไบโอชานอ้อยนั้นปลอดสารพิษ ปราศจากสารก่อมะเร็ง สามารถนำไปอุ่นในเตาอบและเตาไมโครเวฟได้อย่างปลอดภัย และสามารถย่อยสลายตามธรรมชาติภายใน 45 วัน ซึ่งสามารถนำมาทดแทนบรรจุภัณฑ์ประเภทโฟมพอลิสไตรีน ซึ่งเมื่อนำไปกำจัดจะปล่อยก๊าซเรือนกระจก และส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ นอกจากนี้ในปี 2556 ธนาคารมีนโยบายให้มีการใช้บรรจุภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมาใช้สำหรับการจัดของขวัญของธนาคารเพิ่มเติมอีกด้วย

การจัดซื้อจัดจ้าง และการว่าจ้างบริษัทภายนอก

ผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญของธนาคาร คือ พันธมิตรผู้ให้บริการจากภายนอก ธนาคารมีหลักการคัดเลือก โดยเน้นการพิจารณาจากการวางกลยุทธ์ทางธุรกิจของผู้ให้บริการที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร เช่น ความสามารถในการแข่งขัน ความต่อเนื่องทางธุรกิจ การป้องกันและดูแลลูกค้า และ

วิธีการบริหารความเสี่ยง ในทางกลับกัน ธนาคารมีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อบริษัทผู้ให้บริการจากภายนอก ภายใต้การกำกับควบคุมและกฎระเบียบของธนาคาร

ธนาคารมีเกณฑ์การคัดเลือกผู้ให้บริการจากภายนอกครอบคลุม 7 ด้านดังนี้

- ความสามารถทางเทคนิค
- ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์
- สถานะภาพทางการเงิน
- ความมีชื่อเสียงทางธุรกิจ
- ประวัติที่เกี่ยวข้องกับการร้องเรียนและการดำเนินคดี
- นโยบายด้านการให้บริการ
- ความเสี่ยงจากการให้บริการลูกค้าหลายราย

ด้วยเกณฑ์การพิจารณาดังกล่าว ทำให้ธนาคารยังคงมีความสามารถที่จะรักษาคุณภาพที่เป็นเลิศในการให้บริการ ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับลูกค้า ธุรกิจ และชื่อเสียงของธนาคาร

ในปี 2556 ธนาคารไทยพาณิชย์ได้ทำสัญญากับผู้แทนจำนวน 464 ราย โดย 75% เป็นบริษัทวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งเป็นการแสดงให้เห็นความตั้งใจในการสนับสนุนธุรกิจในท้องถิ่น นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการสำรวจเพื่อรวบรวมข้อเสนอแนะจากบริษัทผู้แทนกลุ่มตัวอย่าง เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนากระบวนการขั้นตอนการให้บริการต่างๆ ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมไปถึงข้อตกลงในการทำธุรกิจร่วมกัน และการทำสัญญาระยะยาว มีส่วนช่วยในการสื่อสารวัตถุประสงค์ของการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคารขยายไปยังบริษัทผู้แทน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการจัดจ้างธุรกิจที่มีความรับผิดชอบ และคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน โดยการติดตามตรวจสอบให้แน่ใจว่าบริษัทผู้แทนปฏิบัติต่อพนักงานของตนเองอย่างเป็นธรรม ซึ่งตามรายงานการตรวจสอบไม่พบเหตุละเมิดสิทธิมนุษยชนในกลุ่มบริษัทผู้แทนที่ธนาคารจัดจ้าง

สำหรับโอกาสพิเศษและเทศกาลตามประเพณี ธนาคารมีระบบการจัดซื้อจัดหาของขวัญ ซึ่งมักจะจัดซื้อในปริมาณมาก โดยหน่วยงานสำนักงานใหญ่จะดำเนินการและทำการแจกจ่ายให้กับสาขาและหน่วยงานอื่นๆ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพต่องบประมาณการใช้จ่าย นอกจากนี้ ธนาคารยังให้การสนับสนุนการจัดซื้อของขวัญจากองค์กรเพื่อสังคม และมูลนิธิต่างๆ เช่น ผลิตภัณฑ์จากชาวเขา ผู้พิการ และผู้ด้อยโอกาสทางสังคม

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยกำหนดกรอบการพิจารณาในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยธนาคารดำเนินกิจการให้มีกิจกรรมเพื่อพัฒนาระบบการดำเนินการดังกล่าว ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร และการควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีความประสงค์ให้หน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพราะธนาคารตระหนักเป็นอย่างดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งจำเป็นที่จะทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ธนาคารจึงจัดให้มีโครงสร้างการควบคุมภายในประกอบด้วยการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชา ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน มีการจัดทำนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และมีการพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะใหม่ๆ แก่พนักงาน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจธนาคาร ตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติ และการลงโทษทางวินัย และนโยบาย Whistleblower Policy เพื่อรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่างๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานและผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และรับผิดชอบสามารถตรวจสอบได้

การประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งการกำกับดูแลสอบทาน และการประเมินความเสี่ยงของการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอก ผลกระทบต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นเพื่อวางแผนบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารมีการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยง และขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยงและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร ตลอดจนมีการประเมินถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองและการดำรงเงินกองทุนเพื่อให้ครอบคลุมความ

เสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติของธนาคารสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง และสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารมีการพัฒนาระบบสารสนเทศของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหารธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลธนาคาร ได้รับทราบข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ธนาคารให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ และความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลสำคัญต่างๆ ของธนาคาร โดยมีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่ดีและเหมาะสม

ธนาคารจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารภายในธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อเป็นช่องทางในการเผยแพร่นโยบาย ระเบียบ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถรับทราบและนำไปใช้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์

ระบบติดตาม

กลุ่มตรวจสอบและกำกับภายใต้การกำกับของคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงาน และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งติดตามดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ โดยในปี 2556 ธนาคารยังให้ความสำคัญในการปฏิบัติงานตามนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อร้าย มีการสอบทานการควบคุมภายใน ความถูกต้องสมเหตุสมผลของการทำธุรกรรมต่างๆ และพิจารณาหาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหาที่เกิดขึ้นจากข้อสังเกตและความเสี่ยงต่างๆ ที่พบจากการตรวจสอบ เพื่อดำเนินการแก้ไขปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้ถูกต้องเหมาะสม รวมถึงมีการติดตามผลจากการปรับปรุงดังกล่าวเพื่อประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน และเพื่อบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพ และมีประสิทธิผล ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้องครบถ้วนเชื่อถือได้ และทันเวลา และการปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ ดังกล่าว มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ไม่พบประเด็นหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 4 ท่าน โดยในวันที่ 4 เมษายน 2556 คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติแต่งตั้งนายประสัณห์ เชื้อพานิช ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนายสุเมธ ตันธุวนิตย์ ที่ครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

นายมาริษ	สมารัมภ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
ดร. กุลภัทรา	สิโรดม	กรรมการตรวจสอบ
นายเอกมล	คีรีวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ
นายประสัณห์	เชื้อพานิช	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางกรรณิการ์ งามโสภี ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ในระหว่างปี 2556 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วย1 ครั้ง โดยได้รายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง เพื่อให้มีการดำเนินการในเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

สรุปสาระสำคัญดังนี้

- **รายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารของกลุ่มการเงินในการ สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อพิจารณาความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลที่แสดงในงบการเงิน ที่มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่างๆ โดยพิจารณาผลการสอบทานและผลการตรวจสอบ ความเสี่ยงและแผนในการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน ตลอดจนความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารกลุ่มการเงินอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินของธนาคารมีความถูกต้องและสมบูรณ์ อีกทั้งยังเสนอให้เห็นถึงธุรกรรมทางการเงินในปี 2556 ได้อย่างชัดเจน

- **ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน**

คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน สอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ที่ประเมินโดยผู้บริหาร และกลุ่ม

ตรวจสอบและกำกับ รวมถึงผลการประเมินที่ประเมินโดยผู้สอบบัญชีของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทในกลุ่ม เพื่อติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขอย่างต่อเนื่องสำหรับประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง และรับทราบรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ เช่น กรณีทุจริต หรือการปฏิบัติงานผิดพลาด เพื่อหาสาเหตุและแนวทางในการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้สรุปผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย และไม่พบประเด็นหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร

สำหรับการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีการพิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปี และแผนการตรวจสอบระยะยาว ของสายบริหารงานตรวจสอบ ตลอดจนให้คำแนะนำในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีการปรับปรุงให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงานมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2556 กลุ่มตรวจสอบและกำกับร่วมกับกลุ่มบริหารความเสี่ยงจัดซื้อระบบ Governance Risk & Compliance มาช่วยในการรวบรวมข้อมูลและประเมินความเสี่ยงต่างๆ อีกทั้งสายบริหารงานตรวจสอบได้นำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำ Data Analysis และมีการปรับปรุงขั้นตอนในการสอบทานสินเชื่อ ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานมากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าผู้ช่วยจัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสายบริหารงานตรวจสอบ และสายกำกับและควบคุมได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และมีการพิจารณาความดีความชอบประจำปีของผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ (รายละเอียดประวัติและข้อมูลต่างๆ ของผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ แสดงไว้ในเอกสารแนบ 3)

- **การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานสายกำกับและควบคุมถึงผลการติดตามดูแลหน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ และพิจารณารายงานผลการปฏิบัติงานของสายกำกับและควบคุมเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนา ซึ่งได้มีการติดตามอย่างใกล้ชิด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบถึงประเด็นที่สำคัญและการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ที่นำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

ในปี 2556 ธนาคารมีการกำหนดและทบทวนนโยบายด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คำสั่ง และระเบียบ ตลอดจนแผนการสอบทานการปฏิบัติงาน โดยเฉพาะในด้านของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เป็นมาตรฐานสากล อาทิ การป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) The US Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act (Dodd-Frank) ตลอดจนมีการพัฒนาการสื่อความกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญในรูปแบบที่ง่ายต่อการเข้าใจ เพื่อเพิ่มประสิทธิผลในด้านการกำกับดูแล

- **การบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารของกลุ่มบริหารความเสี่ยงของธนาคารทุกเดือน เพื่อรับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกิดขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงมีการติดตามประเด็นสำคัญต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีแนวทางในการป้องกันและมีมาตรการรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นเพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร

- **ผู้สอบบัญชีภายนอก**

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการพิจารณาแต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และได้เสนอแต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยพิจารณาจากคุณสมบัติผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และคุณภาพการสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา รวมถึงพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสมเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2556

- **รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบมีความจำเป็นที่ต้องพิจารณาให้ความเห็นรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคาร ในธุรกรรมที่มีนัยสำคัญตามข้อกำหนดของกฎเกณฑ์ทางการ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ผู้ถือหุ้น เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นธุรกรรมที่มีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยในปี 2556 ไม่มีรายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีนัยสำคัญตามข้อกำหนด

- **อื่นๆ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีการทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบใหม่ให้ครอบคลุมและชัดเจนยิ่งขึ้น รวมถึงมีการประเมินตนเองของกรรมการตรวจสอบเพื่อเสริมสร้างประสิทธิผลในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ระมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส มีความเป็นอิสระ และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลเหมาะสมและเพียงพอ ผู้สอบบัญชีภายนอกที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของธนาคารมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ มีการติดตามปัจจัยต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงมีการบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจและเป็นที่เชื่อถือของลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม ด้วยดีตลอดมา

12. รายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบโดยกรรมการและพนักงาน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน แนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จดความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่างๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน โดยราคาและเงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)

นอกจากนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคาร

การเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

<u>การกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม</u>

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกิจการที่ธนาคารถือหุ้นร่วมกับผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับ

การทำธุรกรรมภายในกลุ่ม ซึ่งมีการควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ที่สำคัญ อีกทั้งยังควบคุมอัตราส่วนการทำธุรกรรมประเภทให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับเกณฑ์การกำกับดูแลเชิงปริมาณตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ นโยบายดังกล่าวยังกำหนดให้การทำธุรกรรมใดๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใดๆ ที่เป็นสาระสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน และต้องมีการจัดทำสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย หรือมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานตามธรรมเนียมปฏิบัติ และการกำหนดอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงในแต่ละธุรกรรม

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกัน รวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารอาจเกิดขึ้น โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่วๆ ไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวโยงกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงินตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานการเปิดเผยข้อมูล

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2556 ธนาคารไม่ได้มีการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ส่วนที่ 3
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ผู้สอบบัญชี สรุปรายงานผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี

ปี 2554 นายสุพจน์ สิงห์เสน่ห์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2826
ปี 2555 นายสุพจน์ สิงห์เสน่ห์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2826
ปี 2556 นายสุพจน์ สิงห์เสน่ห์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2826

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีปี 2554-2556

ปี 2554 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554 ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2555 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2555 ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2556 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2556 ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

ธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 190 เมื่อ วันที่ 4 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติแต่งตั้งให้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายสุพจน์ สิงห์เสน่ห์ เลขทะเบียน 2826 หรือ นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ เลขทะเบียน 4068 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ เลขทะเบียน 4208 เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2555 ของธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 รายแล้ว

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fees)

ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวนเงิน 24.7 ล้านบาทให้แก่ผู้สอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2556 *(ปีบัญชี 2555: 25.9 ล้านบาท)*

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fees)

ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชีดังนี้

1. การตรวจสอบรายงานพิเศษและตรวจสอบรายงานทางการตามข้อกำหนดของทางการ
2. การตรวจสอบศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
3. การตรวจสอบการใช้ระบบโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
4. การตรวจสอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
5. บริการด้านภาษี
6. การสอบทานธุรกรรมบริหารการเงินซึ่งเป็นโครงการพิเศษ
7. การสอบทานรายงานการเงิน

ค่าบริการอื่นจำนวน 10.7 ล้านบาทในรอบปีบัญชี 2556 *(ปีบัญชี 2555: 12.5 ล้านบาท)* ได้จ่ายไปในรอบปีบัญชี 2556 เป็นจำนวน 1.7 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 9 ล้านบาทจะต้องจ่ายในปี 2557

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

สินทรัพย์	**2556**		**2555** (ปรับปรุงใหม่)		**2554**	
เงินสด	35,583,930	1.49%	31,218,439	1.46%	33,468,934	1.92%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	154,891,396	6.50%	149,540,753	6.97%	114,794,032	6.60%
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	3,088,940	0.13%	-	0.00%	-	0.00%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	46,314,959	1.94%	28,781,792	1.34%	28,198,279	1.62%
เงินลงทุนสุทธิ	368,168,331	15.45%	346,600,314	16.16%	240,521,620	13.83%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	27,884,349	1.17%	27,902,519	1.30%	28,132,697	1.62%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,751,633,622	73.49%	1,561,795,974	72.80%	1,282,584,826	73.74%
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,926,947	0.16%	3,308,810	0.15%	2,833,752	0.16%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,755,560,569	73.65%	1,565,104,784	72.95%	1,285,418,578	73.90%
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(23,637,529)	-0.99%	(21,153,819)	-0.99%	(12,210,373)	-0.70%
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(58,603,900)	-2.46%	(49,739,941)	-2.32%	(41,333,964)	-2.38%
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(374,330)	-0.02%	(445,628)	-0.02%	(561,772)	-0.03%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,672,944,810	70.19%	1,493,765,396	69.63%	1,231,312,469	70.79%
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	119,241	0.01%	192,219	0.01%	110,194	0.01%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,635,528	0.40%	9,437,572	0.44%	11,573,083	0.67%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	33,674,416	1.41%	33,955,214	1.58%	33,240,646	1.91%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,415,127	0.06%	1,479,453	0.07%	1,272,059	0.07%
ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	4,708,520	0.20%	12,660,556	0.59%	6,273,641	0.36%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	11,336	0.00%	8,150	0.00%	-	0.00%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	25,167,003	1.06%	9,773,136	0.46%	10,490,324	0.60%
รวมสินทรัพย์	**2,383,607,886**	**100.00%**	**2,145,315,513**	**100.00%**	**1,739,387,978**	**100.00%**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**2556**		**2555** (ปรับปรุงใหม่)		**2554**	
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	1,820,728,311	76.39%	1,614,588,618	75.26%	1,179,458,199	67.81%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	123,991,527	5.20%	111,907,302	5.22%	55,005,273	3.16%
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,367,373	0.35%	9,562,679	0.45%	6,897,938	0.40%
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	3,088,940	0.13%	-	0.00%	-	0.00%
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	46,822,966	1.96%	24,979,741	1.16%	28,818,615	1.66%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	94,965,876	3.98%	132,487,594	6.18%	256,302,963	14.74%
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	119,241	0.01%	192,219	0.01%	110,194	0.01%
ประมาณการหนี้สิน	6,361,771	0.27%	5,844,837	0.27%	4,759,166	0.27%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	12,974,727	0.54%	13,722,933	0.64%	8,644,997	0.50%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,916,313	0.12%	3,609,474	0.17%	-	0.00%
หนี้สินอื่น	30,109,010	1.26%	26,377,283	1.23%	22,873,143	1.32%
รวมหนี้สิน	**2,150,446,055**	**90.22%**	**1,943,272,680**	**90.58%**	**1,562,870,488**	**89.85%**
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,584,508,358 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,845,084	1.50%	35,849,680	1.67%	35,855,882	2.06%
หุ้นสามัญ 3,415,491,642 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,154,916	1.43%	34,150,320	1.59%	34,144,118	1.96%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 5,181,685 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	51,817	0.00%	54,558	0.00%	60,296	0.00%
หุ้นสามัญ 3,394,010,513 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,940,105	1.42%	33,937,364	1.58%	33,931,626	1.95%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	20,263	0.00%	21,335	0.00%	23,578	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,103,928	0.47%	11,102,856	0.52%	11,100,613	0.64%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	18,472,303	0.77%	18,277,926	0.85%	20,499,582	1.18%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.29%	7,000,000	0.33%	7,000,000	0.40%
ยังไม่ได้จัดสรร	162,573,415	6.82%	131,648,794	6.14%	103,901,795	5.97%
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	233,161,831	9.78%	202,042,833	9.42%	176,517,490	10.15%
รวมส่วนของเจ้าของ	**233,161,831**	**9.78%**	**202,042,833**	**9.42%**	**176,517,490**	**10.15%**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**2,383,607,886**	**100.00%**	**2,145,315,513**	**100.00%**	**1,739,387,978**	**100.00%**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)		2554	
รายได้ดอกเบี้ย	115,134,980	99.44%	98,330,926	101.89%	73,909,322	89.66%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	47,743,068	41.24%	41,309,210	42.80%	27,417,325	33.26%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	67,391,912	58.21%	57,021,716	59.09%	46,491,997	56.40%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34,546,482	29.84%	29,946,610	31.03%	26,342,506	31.96%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,623,774	3.99%	4,060,174	4.21%	3,452,967	4.19%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29,922,708	25.84%	25,886,436	26.82%	22,889,539	27.77%
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	8,762,625	7.57%	7,496,359	7.77%	6,289,908	7.63%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,398,657	1.21%	195,090	0.20%	512,190	0.62%
รายได้เงินปันผลรับ	8,049,628	6.95%	5,142,049	5.33%	5,627,866	6.83%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	254,565	0.22%	764,188	0.79%	624,706	0.76%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**115,780,095**	**100.00%**	**96,505,838**	**100.00%**	**82,436,206**	**100.00%**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	18,551,303	16.02%	16,174,157	16.76%	15,325,116	18.59%
ค่าตอบแทนกรรมการ	89,570	0.08%	94,847	0.10%	87,295	0.11%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,702,255	7.52%	8,292,076	8.59%	7,798,839	9.46%
ค่าภาษีอากร	3,869,234	3.34%	3,551,557	3.68%	2,676,269	3.25%
อื่น ๆ	13,199,990	11.40%	11,144,867	11.55%	8,127,288	9.86%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	44,412,352	38.36%	39,257,504	40.68%	34,014,807	41.26%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	13,747,548	11.87%	9,995,013	10.36%	6,856,064	8.32%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	57,620,195	49.77%	47,253,321	48.96%	41,565,335	50.42%
ภาษีเงินได้	9,922,741	8.57%	9,358,889	9.70%	9,693,565	11.76%
กำไรสุทธิ	**47,697,454**	**41.20%**	**37,894,432**	**39.27%**	**31,871,770**	**38.66%**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	0.00%	(3,865)	0.00%	5,533,439	6.71%
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	521,881	0.45%	2,630,573	2.73%	(65,902)	-0.08%
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	0.00%	(474,054)	-0.49%	-	0.00%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(104,376)	-0.09%	(438,915)	-0.45%	-	0.00%
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	417,505	0.36%	1,713,739	1.78%	5,467,537	6.63%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	**48,114,959**	**41.56%**	**39,608,171**	**41.04%**	**37,339,307**	**45.29%**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	57,620,195	47,253,321	41,565,335
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	2,602,029	2,544,303	2,504,045
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	14,791,575	10,852,758	7,581,685
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	(27,387)	(222,674)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	564,203	(38,305)	8,284
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,103)	21,088	(3,948)
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้า	(8,762,625)	(7,496,359)	(6,289,908)
กำไรจากเงินลงทุน	(1,398,657)	(195,090)	(512,190)
	65,410,617	52,914,329	44,630,629
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(67,391,912)	(57,021,716)	(46,491,997)
รายได้เงินปันผล	(8,049,628)	(5,142,049)	(5,627,866)
เงินสดรับดอกเบี้ย	113,425,861	99,043,870	74,556,636
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(44,248,373)	(38,067,240)	(22,413,470)
เงินสดรับเงินปันผล	8,049,313	5,142,049	5,629,123
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,713,660)	(8,929,662)	(10,582,637)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	58,482,218	47,939,581	39,700,418
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,466,401)	(35,074,226)	31,637,974
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	(3,088,940)	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(6,140,132)	6,050,288	3,390,926
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(25,257,597)	(11,751,785)	(6,758,177)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(203,399,450)	(277,197,408)	(235,588,456)
ทรัพย์สินรอการขาย	8,418,808	6,898,579	3,933,759
สินทรัพย์อื่น	(7,264,601)	(5,677,475)	21,993,329
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	206,139,693	435,130,419	88,962,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,084,225	56,902,029	5,093,691
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,195,306)	2,664,741	31,787
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	3,088,940	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	21,843,225	(3,838,874)	(316,617)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(40,744,318)	(197,228,504)	186,724,737
หนี้สินอื่น	(2,045,986)	6,847,205	(21,367,927)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	**16,454,378**	**31,664,570**	**117,438,384**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เผื่อขาย	(375,075,415)	(376,440,680)	(227,952,920)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เผื่อขาย	377,152,044	276,391,614	119,766,072
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(1,146,832)	(1,048,364)	(1,053,295)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	5,686,003	9,122,904	8,242,663
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(1,688)	(45,180)	(583)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	567,935	20,375	6,332
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	(60,659)	(420,596)	(10,914,107)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	-	135,735	1,104,825
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,065,815)	(2,915,024)	(2,436,816)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	259,665	133,590	270,733
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(408,164)	(645,266)	(505,945)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	**4,907,074**	**(95,710,892)**	**(113,473,041)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	73,693,000	6,529,383
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(16,995,961)	(11,897,173)	(10,197,576)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	**(16,995,961)**	**61,795,827**	**(3,668,193)**
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**4,365,491**	**(2,250,495)**	**297,150**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	31,218,439	33,468,934	33,171,784
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**35,583,930**	**31,218,439**	**33,468,934**
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ *	-	(3,092)	n.a.
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย *	417,505	2,104,459	n.a.
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับชำระหนี้	9,180,968	4,724,762	n.a.

* สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

สินทรัพย์	**2556**		**2555** (ปรับปรุงใหม่)		**2554**	
เงินสด	35,755,178	1.41%	31,322,453	1.38%	33,701,257	1.82%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	171,521,721	6.77%	162,754,864	7.17%	125,003,304	6.76%
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	3,088,940	0.12%	-	0.00%	-	0.00%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	46,227,997	1.82%	28,759,539	1.27%	28,198,279	1.53%
เงินลงทุนสุทธิ	504,187,762	19.90%	458,296,782	20.19%	321,671,755	17.40%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	684,835	0.03%	646,652	0.03%	699,561	0.04%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,758,963,941	69.41%	1,568,784,504	69.11%	1,306,393,160	70.68%
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,132,477	0.16%	3,463,427	0.15%	2,999,976	0.16%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,763,096,418	69.57%	1,572,247,931	69.26%	1,309,393,136	70.84%
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(23,683,011)	-0.93%	(21,298,794)	-0.94%	(13,710,151)	-0.74%
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(59,942,281)	-2.37%	(51,510,103)	-2.27%	(45,405,542)	-2.46%
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(374,330)	-0.01%	(445,628)	-0.02%	(589,811)	-0.03%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,679,096,796	66.26%	1,498,993,406	66.03%	1,249,687,632	67.61%
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	119,241	0.00%	192,219	0.01%	110,194	0.01%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,649,522	0.38%	9,455,896	0.42%	11,765,050	0.64%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	35,374,687	1.40%	35,392,512	1.56%	34,772,020	1.88%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	11,453,899	0.45%	11,420,142	0.50%	11,256,139	0.61%
ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	919,670	0.04%	3,770,019	0.17%	10,998,360	0.60%
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	4,708,520	0.19%	12,660,556	0.56%	6,273,675	0.34%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	561,564	0.02%	471,020	0.02%	-	0.00%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	30,855,462	1.22%	15,930,813	0.70%	14,240,939	0.77%
รวมสินทรัพย์	**2,534,205,794**	**100.00%**	**2,270,066,873**	**100.00%**	**1,848,378,165**	**100.00%**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)		2554	
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	1,822,910,994	71.93%	1,614,059,199	71.10%	1,184,387,802	64.08%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,126,611	4.70%	107,063,207	4.72%	53,431,298	2.89%
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,406,273	0.33%	9,602,881	0.42%	6,905,019	0.37%
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	3,088,940	0.12%	-	0.00%	-	0.00%
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	46,826,492	1.85%	24,972,679	1.10%	28,818,615	1.56%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95,011,869	3.75%	132,576,966	5.84%	255,842,963	13.84%
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	119,241	0.00%	192,219	0.01%	110,194	0.01%
ประมาณการหนี้สิน	6,704,276	0.26%	6,154,980	0.27%	5,139,207	0.28%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	129,203,893	5.10%	107,302,084	4.73%	89,040,860	4.82%
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	13,094,312	0.52%	13,442,623	0.59%	8,914,689	0.48%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,058,719	0.12%	3,996,214	0.18%	-	0.00%
หนี้สินอื่น	38,614,099	1.52%	35,361,331	1.56%	28,604,607	1.55%
รวมหนี้สิน	**2,286,165,719**	**90.21%**	**2,054,724,383**	**90.51%**	**1,661,195,254**	**89.87%**
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,584,508,358 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,845,084	1.41%	35,849,680	1.58%	35,855,882	1.94%
หุ้นสามัญ 3,415,491,642 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,154,916	1.35%	34,150,320	1.50%	34,144,118	1.85%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 5,181,685 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	51,817	0.00%	54,558	0.00%	60,296	0.00%
หุ้นสามัญ 3,394,010,513 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,940,105	1.34%	33,937,364	1.49%	33,931,626	1.84%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	20,263	0.00%	21,335	0.00%	23,578	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,103,928	0.44%	11,102,856	0.49%	11,100,613	0.60%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	18,586,678	0.73%	19,639,340	0.87%	20,921,165	1.13%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.28%	7,000,000	0.31%	7,000,000	0.38%
ยังไม่ได้จัดสรร	175,569,326	6.93%	142,033,737	6.26%	112,833,679	6.10%
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	246,272,117	9.72%	213,789,190	9.42%	185,870,957	10.06%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,767,958	0.07%	1,553,300	0.07%	1,311,954	0.07%
รวมส่วนของเจ้าของ	**248,040,075**	**9.79%**	**215,342,490**	**9.49%**	**187,182,911**	**10.13%**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**2,534,205,794**	**100.00%**	**2,270,066,873**	**100.00%**	**1,848,378,165**	**100.00%**

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

(พันบาท)

	2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)		2554	
รายได้ดอกเบี้ย	120,691,136	97.70%	103,399,392	100.40%	77,946,828	85.62%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	47,682,348	38.60%	41,294,910	40.10%	27,420,781	30.12%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	73,008,788	59.10%	62,104,482	60.30%	50,526,047	55.50%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,574,330	23.94%	24,826,040	24.11%	23,662,965	25.99%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,098,273	4.13%	4,369,820	4.24%	3,856,868	4.24%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,476,057	19.81%	20,456,220	19.86%	19,806,097	21.76%
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	9,079,223	7.35%	7,511,370	7.29%	6,286,726	6.91%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,276,601	1.84%	1,292,525	1.26%	5,329,579	5.85%
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากบริษัทร่วม	(7,169)	-0.01%	1,457	0.00%	401,980	0.44%
รายได้เงินปันผลรับ	3,781,790	3.06%	962,094	0.93%	1,028,474	1.13%
รายได้จากการรับประกันภัย	49,061,214	39.72%	44,471,860	43.18%	28,695,761	31.52%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	726,649	0.59%	1,338,117	1.30%	1,398,352	1.54%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	162,403,153	131.47%	138,138,125	134.13%	113,473,016	124.65%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	38,871,499	31.47%	35,153,266	34.13%	22,437,521	24.65%
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	**123,531,654**	**100.00%**	**102,984,859**	**100.00%**	**91,035,495**	**100.00%**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21,391,116	17.32%	18,735,657	18.19%	17,508,629	19.23%
ค่าตอบแทนกรรมการ	97,387	0.08%	105,145	0.10%	97,110	0.11%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,554,902	7.73%	9,148,354	8.88%	8,645,280	9.50%
ค่าภาษีอากร	4,026,165	3.26%	3,681,998	3.58%	2,775,503	3.05%
อื่น ๆ	12,247,290	9.91%	10,730,417	10.42%	7,856,962	8.63%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	47,316,860	38.30%	42,401,571	41.17%	36,883,484	40.52%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	13,641,290	11.04%	9,396,164	9.12%	6,630,491	7.28%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	62,573,504	50.65%	51,187,124	49.70%	47,521,520	52.20%
ภาษีเงินได้	11,821,413	9.57%	11,667,108	11.33%	11,212,786	12.32%
กำไรสุทธิ	**50,752,091**	**41.08%**	**39,520,016**	**38.37%**	**36,308,734**	**39.88%**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	350,713	0.28%	(3,865)	0.00%	5,568,365	6.12%
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(1,464,863)	-1.19%	4,120,913	4.00%	(132,889)	-0.15%
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	116,726	0.09%	(58,157)	-0.06%	82,651	0.09%
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	0.00%	(507,938)	-0.49%	-	0.00%
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(33,096)	-0.03%	(40,940)	-0.04%	(19,514)	-0.02%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	196,988	0.16%	(779,558)	-0.76%	-	0.00%
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	(833,532)	-0.67%	2,730,455	2.65%	5,498,613	6.04%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	**49,918,559**	**40.41%**	**42,250,471**	**41.03%**	**41,807,347**	**45.92%**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	62,573,504	51,187,124	47,521,520
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	2,261,555	2,771,764	2,803,391
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	14,744,534	11,629,690	7,466,649
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าของสินทรัพย์	19,308	(27,387)	(222,674)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	563,794	(39,510)	8,284
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(8,377)	(2,099)	(10,239)
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้า	(9,079,223)	(7,511,370)	(6,286,726)
กำไรจากเงินลงทุน	(2,276,601)	(1,292,525)	(5,329,579)
ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากบริษัทร่วม	7,169	(1,457)	(401,980)
ค่าความนิยมติดลบ	-	-	(259,233)
	68,805,663	56,714,230	45,289,413
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(73,008,788)	(62,104,482)	(50,526,047)
รายได้เงินปันผล	(3,781,790)	(962,094)	(1,028,474)
เงินสดรับดอกเบี้ย	119,042,376	104,074,385	78,163,029
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(44,195,655)	(38,098,442)	(22,373,266)
เงินสดรับเงินปันผล	3,778,116	973,759	1,014,407
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,945,828)	(10,867,670)	(12,105,801)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	59,694,094	49,729,686	38,433,261
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,981,506)	(38,762,970)	31,834,014
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	(3,088,940)	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(5,883,868)	6,052,310	3,390,926
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(25,377,958)	(11,586,707)	(7,321,568)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(204,719,201)	(264,400,118)	(230,315,525)
ทรัพย์สินรอการขาย	8,920,007	7,353,673	4,440,230
ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,850,349	7,228,341	(10,429,740)
สินทรัพย์อื่น	(6,675,114)	(8,720,505)	23,178,822
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	208,851,795	429,671,397	82,058,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,063,404	53,631,909	5,226,426
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,196,608)	2,697,862	21,797
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	3,088,940	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	21,853,813	(3,845,936)	(316,617)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(40,787,697)	(196,679,131)	185,064,737
หนี้สินอื่น	20,090,350	27,307,429	5,988,844
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	**41,701,860**	**59,677,240**	**131,254,547**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เผื่อขาย	(393,826,567)	(414,779,318)	(260,500,988)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เผื่อขาย	393,954,898	305,940,454	147,000,256
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(96,066,018)	(12,109,116)	(11,424,701)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	77,099,680	41,111	10,153,743
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(1,688)	(108,341)	(15,477)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	567,935	53,985	8,477
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	(60,659)	-	(10,836,744)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	-	767,907	99,567
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,588,656)	(3,150,709)	(2,885,838)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	263,190	322,516	500,068
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(567,617)	(657,177)	(556,686)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	**(20,225,502)**	**(123,678,688)**	**(128,458,323)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	73,693,000	7,909,383
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(16,995,961)	(11,897,173)	(10,197,576)
จ่ายเงินปันผลให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(164,398)	(115,026)	-162,435
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	**(17,160,359)**	**61,680,801**	**(2,450,628)**
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	116,726	(58,157)	82,651
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**4,432,725**	**(2,378,804)**	**428,247**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	31,322,453	33,701,257	33,273,010
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**35,755,178**	**31,322,453**	**33,701,257**
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ *	225,450	(3,092)	n.a.
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย *	(1,020,888)	3,156,236	n.a.
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	116,726	(58,157)	n.a.
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(33,096)	(40,940)	n.a.
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับชำระหนี้	9,677,427	5,005,009	n.a.

* สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น (1)	52.00%	51.07%	56.65%
อัตรากำไรสุทธิ	40.66%	38.10%	39.84%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	21.84%	19.74%	21.33%
อัตราดอกเบี้ยรับ (2)	6.67%	6.61%	5.94%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (3)	2.44%	2.46%	2.02%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (4)	4.23%	4.16%	3.91%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.22%	3.27%	5.18%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	38.30%	41.17%	40.52%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	3.04%	3.02%	3.07%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	2.09%	1.91%	2.20%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.05	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	9.22	9.54	8.87
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	90.08%	88.11%	89.33%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	95.19%	95.88%	109.14%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	79.74%	78.55%	71.30%
อัตราการจ่ายเงินปันผล (5)	35.53%	38.99%	32.80% (6)
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (7)	15.27%	16.47%	14.54%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ	3.45%	3.32%	3.50%
อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (8)	0.83%	0.66%	0.56%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (9)	2.14%	2.13%	2.61%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ	0.24%	0.22%	0.23%

หมายเหตุ :

(1) อัตรากำไรขั้นต้น = (รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ+รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ+รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย-ค่าภาษีอากร) / (รายได้ดอกเบี้ย+รายได้ค่าธรรมเนียม+รายได้จากการรับประกันภัย)

(2) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ย)

(3) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ย)

(4) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยรับ-อัตราดอกเบี้ยจ่าย

(5) อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2556 คิดจากเงินปันผล 5.25 บาทต่อหุ้น (สามัญและบุริมสิทธิ) ซึ่งเป็นไปตามข้อเสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2557 (เงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น)

(6) อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2554 เท่ากับร้อยละ 38 หากไม่รวมรายการพิเศษ

(7) เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปี 2554-2555 ได้ใช้หลักเกณฑ์ Basel II

(8) อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม = สำรองหนี้สูญ / เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย

(9) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and analysis)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31ธันวาคม 2556

ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใดๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใดๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใดๆ ว่าข้อมูลต่างๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใดๆ ก็ตาม"

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการปี 2556 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมี**กำไรสุทธิ**ตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 50,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,998 ล้านบาทหรือร้อยละ 28.0 จากจำนวน 39,235 ล้านบาทในปี 2555 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของกำไรสุทธิส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ รวมถึงสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย เงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิกับสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างมากบนพื้นฐานของความระมัดระวัง ถึงแม้ว่าคุณภาพสินเชื่อยังคงทรงตัว

กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้ นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 76,215 ล้านบาท จากจำนวน 60,583 ล้านบาทในปี 2555 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างมากของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

กำไรเบ็ดเสร็จรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 เป็นจำนวน 49,517 ล้านบาทจากจำนวน 41,869 ล้านบาทในปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับขาดทุนจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนประเภทเผื่อขายเป็นผลจากสภาพตลาดที่ผันผวนในช่วงสิ้นปี

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.0 เป็น 14.78 บาทต่อหุ้นในปี 2556 จาก 11.54 บาทต่อหุ้นในปี 2555 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.7 และร้อยละ 1.9 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 21.8 และร้อยละ 2.1 ในปี 2556 ตามลำดับ

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	73,009	62,104	17.6%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	50,523	40,880	23.6%
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	47,317	42,402	11.6%
กำไรจากการดำเนินงาน	**76,215**	**60,583**	**25.8%**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,641	9,396	45.2%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล*	11,821	11,667	1.3%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	519	285	82.2%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)*	**50,233**	**39,235**	**28.0%**
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น*	(716)	2,634	-127.2%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม*	**49,517**	**41,869**	**18.3%**
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)*	14.78	11.54	28.0%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)*	21.8%	19.7%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)*	2.1%	1.9%	

* จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในปี 2556 จำนวนของภาษีเงินได้นิติบุคคล กำไรสุทธิ กำไรสุ ทธิต่อหุ้น กำไรเบ็ดเสร็จอื่น กำไรเบ็ดเสร็จรวม อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของปีก่อนได้ถูกปรับปรุงใหม่ ทั้งนี้ การเปรียบเทียบในตารางนั้นเป็นการเปรียบเทียบกับตัวเลขที่ได้ปรับปรุงใหม่แล้ว ถ้าหากไม่มีการปรับปรุงใหม่ การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ของภาษีเงินได้นิติบุคคล กำไรสุทธิ กำไรเบ็ดเสร็จอื่น กำไรเบ็ดเสร็จรวม และกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับร้อยละ 10.7, ร้อยละ 24.9, ร้อยละ -121.1, ร้อยละ 13.5 และร้อยละ 24.9 ตามลำดับสำหรับข้อมูลปีก่อนจากการเปรียบเทียบรายปี

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับปี 2556

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 จาก**ปีก่อน** เป็นจำนวน 73,009 ล้านบาทในปี 2556 จากจำนวน 62,104 ล้านบาทในปี 2555 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 12.1 จากปีก่อน สัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น และขนาดของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพิ่มขึ้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 12.9 จากปีก่อน) และค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) และเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนหนึ่งสุทธิกับปริมาณตั๋วแลกเงิน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับตั๋วแลกเงินที่ลดลง

(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	120,691	103,399	16.7%
- เงินให้สินเชื่อ	91,753	78,965	16.2%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,028	4,789	5.0%
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,668	8,170	30.6%
- เงินลงทุน	13,226	11,469	15.3%
- อื่นๆ	16	6	181.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	47,682	41,295	15.5%
- เงินฝาก	33,943	26,567	27.8%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,839	1,617	13.7%
- เงินกู้ยืม	3,914	6,449	-39.3%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	7,980	6,657	19.9%
- อื่นๆ	6	5	26.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**73,009**	**62,104**	**17.6%**
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	**3.19%**	**3.18%**	**0.01%**
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	5.27%	5.29%	-0.02%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.24%	6.14%	0.10%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.01%	3.33%	-0.32%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.75%	2.94%	-0.19%
ต้นทุนทางการเงิน*	2.45%	2.47%	-0.02%
ต้นทุนเงินฝาก**	2.44%	2.37%	0.07%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับต้นทุนทางการเงิน (Spread)	2.82%	2.82%	0.00%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่าย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ดอกเบี้ยรวมในปี 2556 มีจำนวน 120,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 หรือจำนวน 17,292 ล้านบาทจากจำนวน 103,399 ล้านบาทในปี 2555 โดยมีรายการหลักดังนี้

- **รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 จากปีก่อน เป็นจำนวน 91,753 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 12.1 จากปีก่อน และสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น

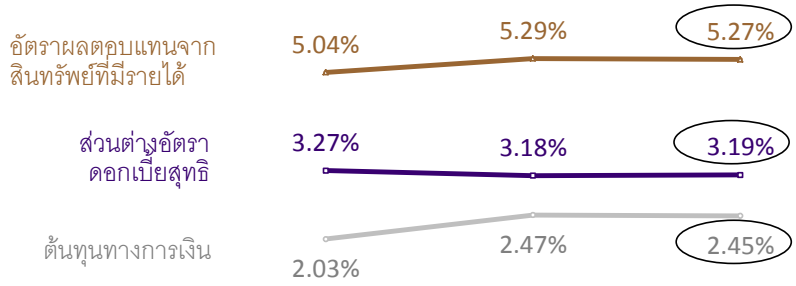
- **ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน**เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.6 จากปีก่อนเป็นจำนวน 10,668 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อที่ร้อยละ 9.9 จากปีก่อน จากนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก โดยการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อได้ชะลอลงอย่างมากนับตั้งแต่การส่งมอบรถยนต์ได้เสร็จสิ้นลง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556
- **รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นในปี 2556 เมื่อเทียบกับปีก่อน
- **รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน**เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 13,226 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากปริมาณของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพิ่มขึ้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล

ในขณะเดียวกัน**ดอกเบี้ยจ่าย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 47,682 ล้านบาทในปี 2556 ส่วนใหญ่เกิดจากการเติบโตของฐานเงินฝากร้อยละ 12.9 จากปีก่อน (รวมการย้ายมาอย่างต่อเนื่องของตั๋วแลกเงินบางส่วนที่ครบกำหนดมาเป็นเงินฝากประจำ) และการออกแคมเปญเงินฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูง สำหรับดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 39.3 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของปริมาณตั๋วแลกเงินและการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนด เนื่องจากหุ้นกู้ดังกล่าวจะไม่ถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.9 จากปีก่อน ตามการขยายฐานเงินฝากของธนาคาร

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	9 ก.ค. 55	22 ต.ค. 55	2 พ.ย. 55	17 ม.ค. 56	8 มี.ค. 56	17 พ.ค. 56	29 พ.ย. 56	2 ธ.ค. 56	23 ธ.ค. 56
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	7.125	7.00	7.00	7.00	7.00	7.00	6.75	6.75	6.75
MOR	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425
MRR	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.00	8.00	8.00
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.625	0.625	0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.85-3.00	1.75-2.10	1.65-2.05	1.60-2.00	1.60-2.75	1.60-3.00	1.55-2.85	1.55-2.50	1.50-2.50
ฝากประจำ 6 เดือน	2.30-3.35	2.15-2.35	2.00-2.25	2.00-2.80	2.00-2.80	2.00-3.00	1.85-2.85	1.85-2.10	1.80-2.00
ฝากประจำ 12 เดือน	2.75-3.30	2.50-2.75	2.40-2.60	2.35-2.50	2.35-2.85	2.35-3.20	2.20-3.05	2.20-2.75	2.15-2.25
	20 เม.ย. 54	1 มิ.ย. 54	13 ก.ค. 54	24 ส.ค. 54	30 พ.ย. 54	25 ม.ค. 55	17 ต.ค. 55	29 พ.ค. 56	27 พ.ย. 56
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	2.75	3.00	3.25	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน
(%)



	2011	2012	2013
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.58%	6.14%	6.24%
ต้นทุนเงินฝาก	1.69%	2.37%	2.44%

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในปี 2556 เท่ากับร้อยละ 3.19 ทรงตัวจากปีก่อน และเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 3.1-3.2 สำหรับปี 2556

2. รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 50,523 ล้านบาทในปี 2556 เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย เงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้น กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

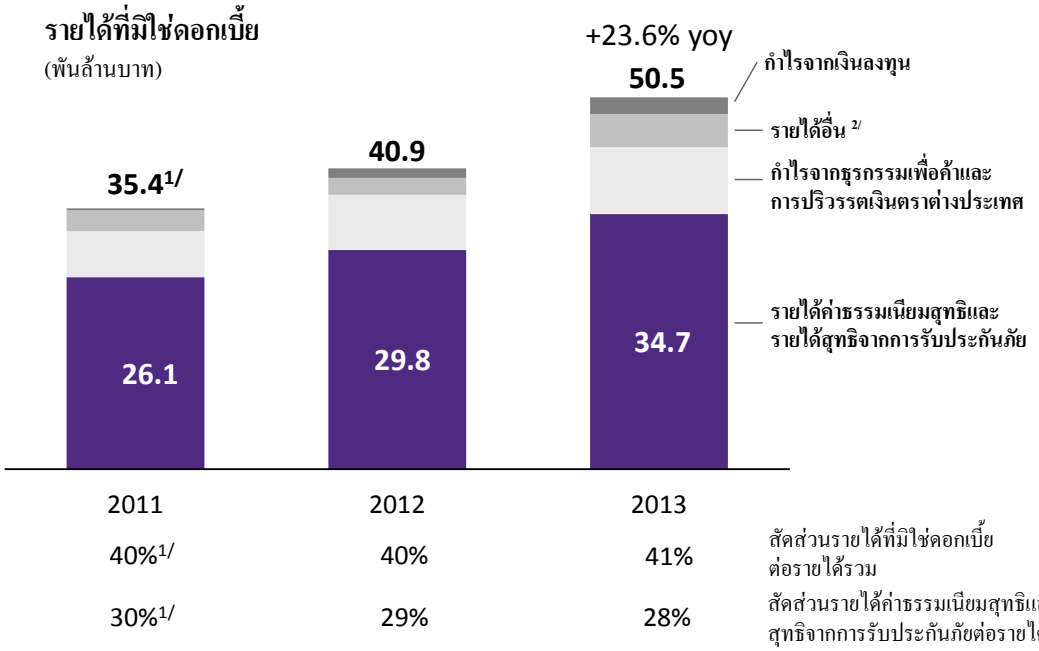
- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 จากปีก่อน จากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7 จากปีก่อน จากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจบัตร รวมทั้งรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อน
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมบริหารเงินของลูกค้า และธุรกรรมในตลาดเงินที่เพิ่มขึ้น

- **รายได้เงินปันผลรับ**เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 293.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับพิเศษจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร และเงินปันผลที่เพิ่มขึ้นจากกองทุนรวมวายุภักษ์
- **กำไรจากเงินลงทุน**เพิ่มขึ้นร้อยละ 76.1 จากปีก่อน เป็นผลจากกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักษ์ในไตรมาส 4/2556 จากการครบกำหนดอายุของกองทุนปิดดังกล่าว

(ล้านบาท)

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,574	24,826	19.1%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,098	4,370	16.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,476	20,456	19.7%
รายได้จากการรับประกันภัย	49,061	44,472	10.3%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	38,871	35,153	10.6%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	10,190	9,319	9.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	**34,666**	**29,775**	**16.4%**
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	9,079	7,511	20.9%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(7)	1	NM
รายได้เงินปันผลรับ	3,782	962	293.1%
รายได้อื่น	727	1,338	-45.7%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	**48,246**	**39,587**	**21.9%**
กำไรจากเงินลงทุน	2,277	1,293	76.1%
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**50,523**	**40,880**	**23.6%**

NM = ไม่มีนัยสำคัญ



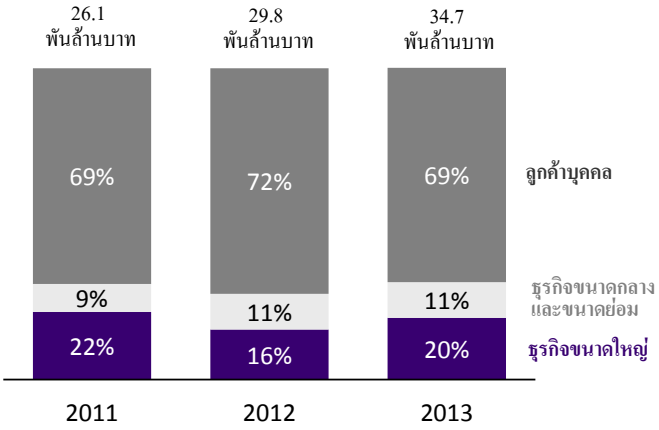
	2011	2012	2013
สัดส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	40% 1/	40%	41%
สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยต่อรายได้รวม	30% 1/	29%	28%

1/ ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนจากการซื้อบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 5.1 พันล้านบาท (หากรวมกำไรพิเศษครั้งเดียวของเงินลงทุน รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยในปี 2554 เท่ากับ 40.5 พันล้านบาท)

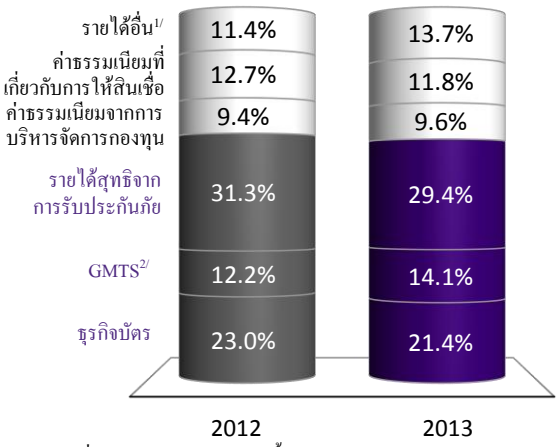
2/ รายได้อื่น รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม รายได้เงินปันผลรับ และรายได้อื่นๆ

ในปี 2556 **รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย**มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 41 ของรายได้รวม ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 28 ของรายได้รวม โดยรายได้จากกลุ่มลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 69 ของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยในปี 2556 ลดลงจากร้อยละ 72 ในปี 2555 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 20 ในปี 2556 จากร้อยละ 16 ในปี 2555 ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมที่มาจากธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและย่อม โดยธนาคารจะให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของธุรกรรมที่ก่อให้เกิดค่าธรรมเนียมในธุรกิจเหล่านี้ ซึ่งในระยะปานกลางจะส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมีสัดส่วนสูงขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามประเภทธุรกิจ (%)



รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



1/ รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance

2/ Global Markets and Transaction Services (GMTS) รวมบริการบริหารเงิน (Cash management) การค้าต่างประเทศ (Trade finance) บริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Corporate trust)

3. ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 จาก**ปีก่อน**เป็นจำนวน 47,317 ล้านบาทในปี 2556 จากจำนวน 42,402 ล้านบาทในปี 2555 สาเหตุของการเพิ่มขึ้นมีดังนี้

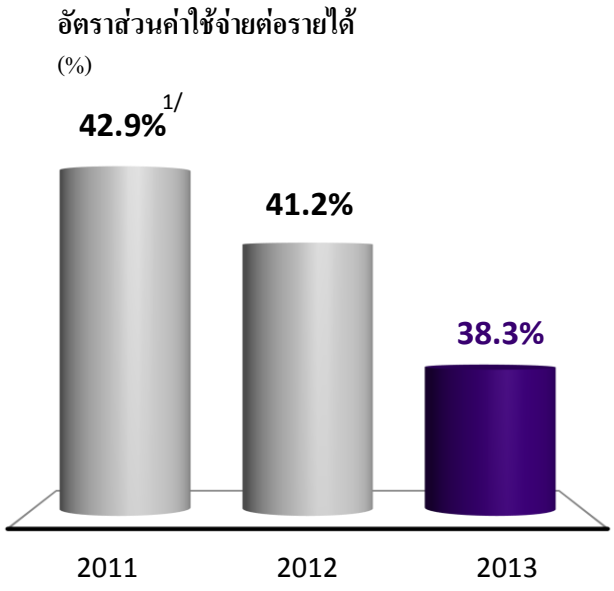
- **ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน**เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี การตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นสำหรับโบนัส และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน
- **ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์**เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- **ค่าภาษีอากร**เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะเพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- **ค่าใช้จ่ายอื่น**เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายส่งเสริมทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น และขาดทุนเพิ่มขึ้นจากการขายสินทรัพย์รอการขายและสินทรัพย์ที่ยึดมา

(ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21,391	18,736	14.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	9,555	9,148	4.4%
ค่าภาษีอากร	4,026	3,682	9.3%
ค่าตอบแทนกรรมการ	97	105	-7.4%
ค่าใช้จ่ายอื่น	12,247	10,730	14.1%
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	47,317	42,402	11.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	**38.3%**	**41.2%**	

ในปี 2556 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 38.3 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 41.2 ในปี 2555 เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้รวมที่ร้อยละ 20.0 เทียบกับการเติบโตร้อยละ 11.6 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งดีกว่าเป้าหมายของปี 2556 ของธนาคารที่ร้อยละ 40-42 ที่ธนาคารได้ประกาศไว้ตั้งแต่ต้นปี

ธนาคารยังคงดำเนินการด้านการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการขยายเครือข่ายสาขา และการวางแผนพัฒนาระบบงานต่างๆ สำหรับรองรับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในอนาคตอันใกล้



1/ ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการซื้อบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในปี 2554 ถ้าหากรวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 40.5

4. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2556 ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.60-0.65 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งรวมสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่

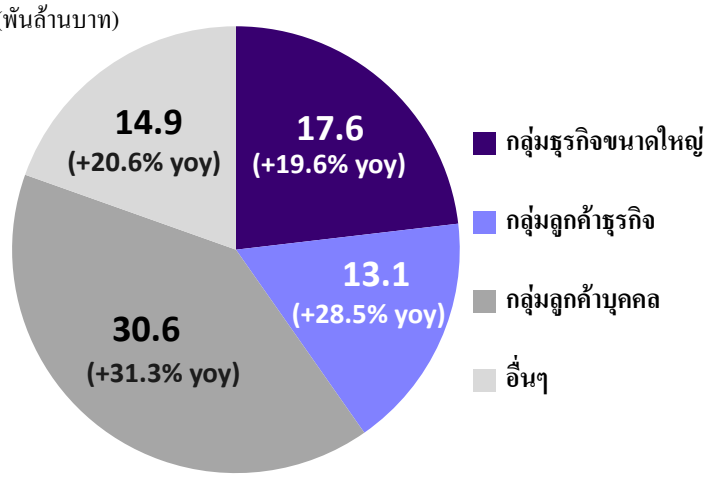
แน่นอนในอนาคต ในปีนี้ ธนาคารได้ทำการตั้งสำรองตาม**งบการเงินรวม**ในระดับสูงเป็นจำนวนรวม 13,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.83 ของสินเชื่อรวม (รวมสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอน) เพิ่มขึ้น 4,245 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.2 เมื่อเทียบกับปี 2555 ซึ่งตั้งไว้ที่ 9,396 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญใน**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**มีจำนวน 13,748 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.84 ของสินเชื่อรวม

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

5. การวิเคราะห์ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (รับผิดชอบการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด) นอกจากนี้ ธนาคารมีบริษัทย่อยหลักอีก 4 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย 4 แห่ง รวมถึงรายได้จากเงินลงทุนของธนาคาร และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถูกนำเสนอภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” สำหรับการวิเคราะห์ด้านล่างนี้ ทั้งนี้ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทย่อยถูกสะท้อนภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” แต่รายได้เหล่านี้ได้ถูกกระจายกลับอย่างเหมาะสมเข้าตามหน่วยธุรกิจ (กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ หรือกลุ่มลูกค้าบุคคล) และได้เปิดเผยในคำอธิบายก่อนหน้านี้ภายใต้หัวข้อ 2 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

กำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2556
จำแนกตามกลุ่มธุรกิจ
(พันล้านบาท)



"อื่นๆ" ประกอบด้วยกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อยของธนาคาร รายได้จากเงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคาร ซึ่งไม่ได้ถูกจัดสรรไปยังกลุ่มธุรกิจใดเป็นพิเศษ
"กำไรจากการดำเนินงาน" คือกำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในปี 2556 กำไรจากการดำเนินงานร้อยละ 40 มาจากกลุ่มลูกค้าบุคคล ตามด้วยกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (ร้อยละ 23) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ร้อยละ 17) และ "อื่นๆ" (ร้อยละ 20) โดยมีคำอธิบายดังนี้

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 31.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 30.6 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ (ร้อยละ 15.8 จากปีก่อน) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเคหะ รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตร
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่มีจำนวน 17.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) รวมทั้งกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น และส่วนหนึ่งจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.6 จากปีก่อน
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 13.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อ (ร้อยละ 19.0 จากปีก่อน) รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- กำไรจากการดำเนินงานจาก "อื่นๆ" เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยของธนาคาร (บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด) และรายได้พิเศษจากเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,534 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 264 พันล้านบาท (ร้อยละ 11.6) จากจำนวน 2,270 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างมากของธุรกิจ โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 1,735 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 188 พันล้านบาท (ร้อยละ 12.1) จากจำนวน 1,547 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 การเติบโตของสินเชื่อมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มธุรกิจ การเติบโตที่สูงกว่าตลาดมาจากกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเคหะ ทั้งนี้ การส่งมอบรถยนต์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก ได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จเกือบทั้งหมดในไตรมาส 2 ปี 2556 ส่งผลให้อัตราการเติบโตสินเชื่อเช่าซื้อชะลอตัวลงในครึ่งปีหลังปี 2556 และน่าจะชะลอตัวต่อเนื่องในปี 2557

ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อโดยรวมเติบโตร้อยละ 12.1 จากปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายทั้งปีขั้นต่ำของธนาคารที่ร้อยละ 12-15 โดยส่วนใหญ่มาจากครึ่งปีแรกปี 2556 ในปี 2557 ธนาคารได้ประกาศเป้าหมายการเติบโตสินเชื่อที่ร้อยละ 7-10 สอดคล้องกับการคาดการณ์การเติบโตของสินเชื่อทั้งระบบ

1.1 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

(ล้านบาท)

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	622,385	594,889	4.6%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	356,048	299,166	19.0%
สินเชื่อบุคคล	756,848	653,431	15.8%
- สินเชื่อเคหะ*	485,097	407,582	19.0%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	189,794	172,735	9.9%
- สินเชื่ออื่นๆ	81,957	73,114	12.1%
รวมเงินให้สินเชื่อ	**1,735,281**	**1,547,486**	**12.1%**

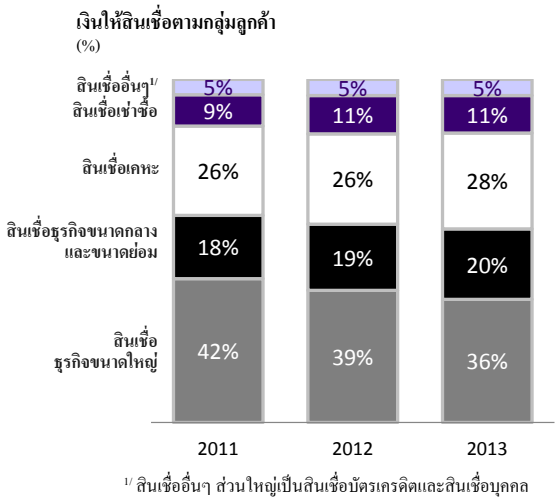
* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้าอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อบุคคล

รายละเอียดเพิ่มเติมของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

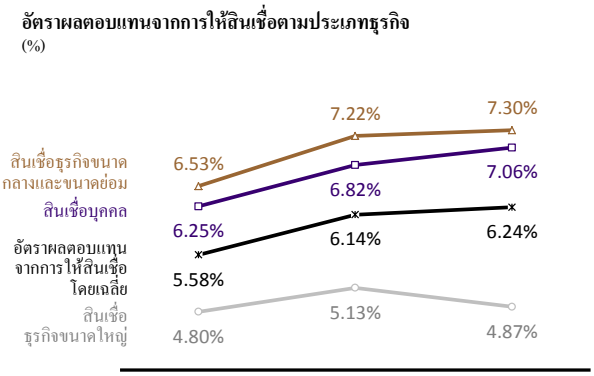
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**ขยายตัวร้อยละ 4.6 จากปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่เน้นการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมมากกว่าการขยายสินเชื่อจากกลุ่มธุรกิจนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม** (SME) ขยายตัวร้อยละ 19.0 จากปีก่อน การเติบโตของสินเชื่อที่สูงส่วนใหญ่มาจากครึ่งปีแรกปี 2556 โดยมาจากความสำเร็จของกลยุทธ์ในการเจาะตลาดลูกค้า SME โดยเฉพาะลูกค้า SME ขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้งการแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ การวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าที่ดีขึ้น และการขยายเครือข่ายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม และเพิ่มสถานะทางการตลาดของธนาคารในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- **สินเชื่อบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.8 จากปีก่อน
    - **สินเชื่อเคหะ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.0 จากปีก่อน เป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร กลยุทธ์ที่มีประสิทธิผลมากขึ้นในการจัดกลุ่มลูกค้า (segmentation) และในครึ่งปีแรกปี 2556 จากสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน
    - **สินเชื่อเช่าซื้อ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากปีก่อน เป็นผลจากการส่งมอบรถยนต์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก ได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จเกือบทั้งหมดในไตรมาส 2 ปี 2556 ส่งผลให้การเติบโตสินเชื่อเช่าซื้อชะลอตัวลงในครึ่งปีหลังปี 2556
    - **สินเชื่ออื่นๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 จากปีก่อน เป็นไปตามอุปสงค์ของลูกค้า การมีเครือข่ายลูกค้าบุคคลที่แข็งแกร่งของธนาคาร และการใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาลในช่วงสิ้นปี

จากการมีส่วนแบ่งตลาดของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ SME ที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ SME มีสัดส่วนรวมร้อยละ 64 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2556 เมื่อเทียบกับร้อยละ 61 ณ สิ้นปี 2555 นอกจากนี้ ภายในกลุ่มสินเชื่อบุคคลจำนวนของผลิตภัณฑ์ที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง เช่น สินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกันก็ได้เพิ่มขึ้น โดยสองปัจจัยนี้นำไปสู่การเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.10 ของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อโดยรวมเป็นร้อยละ 6.24 ในปี 2556 จากร้อยละ 6.14 ในปี 2555 ถึงแม้ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งในช่วงดังกล่าว (พฤษภาคม และ พฤศจิกายน 2556)



1/ สินเชื่ออื่นๆ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล



อัตราผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคล (%)

สินเชื่อเคหะ	**5.28%**	**6.04%**	**6.19%**
สินเชื่อเช่าซื้อ	**5.41%**	**5.65%**	**5.94%**

1.2 สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์

(ล้านบาท)

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
การเกษตรและเหมืองแร่	20,137	12,889	56.2%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	604,367	519,896	16.2%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	126,027	115,502	9.1%
การสาธารณูปโภคและบริการ	220,654	200,982	9.8%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	425,065	371,254	14.5%
อื่นๆ	339,031	326,963	3.7%
รวมเงินให้สินเชื่อ	**1,735,281**	**1,547,486**	**12.1%**

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (ไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกันสำหรับการกู้ทั่วไป) ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่นๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่นๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 485 พันล้านบาท และ 408 พันล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของสินเชื่อรวม ตามด้วยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 84.5 พันล้านบาท (ร้อยละ 16.2) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัว 53.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 14.5) ขณะที่สินเชื่อการสาธารณูปโภคและบริการเพิ่มขึ้น 19.7 พันล้านบาท (ร้อยละ 9.8)

2. เงินฝาก

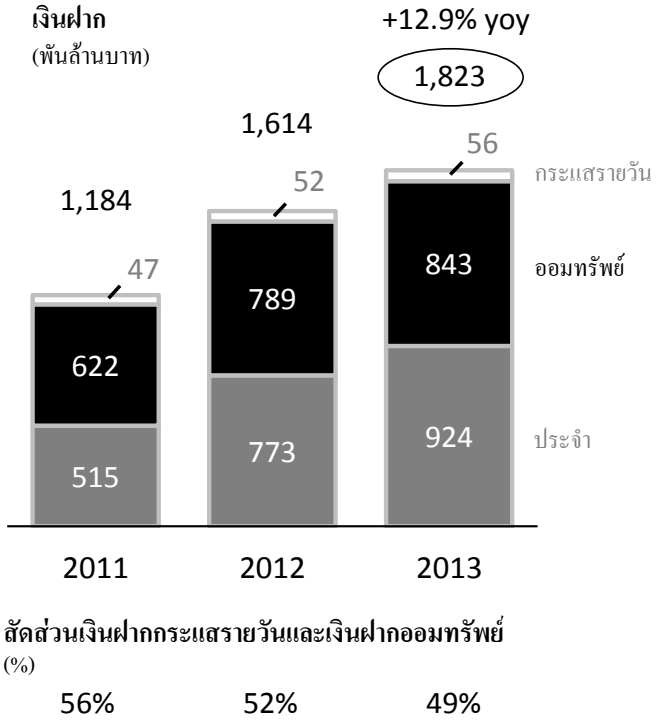
(ล้านบาท)

เงินฝาก (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	55,627	51,730	7.5%
ออมทรัพย์	842,959	789,048	6.8%
ประจำ	924,325	773,281	19.5%
- ไม่ถึง 6 เดือน	204,192	170,408	19.8%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	293,528	319,637	-8.2%
- 1 ปีขึ้นไป	426,605	283,236	50.6%
รวมเงินฝาก	**1,822,911**	**1,614,059**	**12.9%**
ตั๋วแลกเงิน	5,222	25,765	-79.7%
เงินฝาก + ตั๋วแลกเงิน	**1,828,133**	**1,639,824**	**11.5%**
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	95.2%	95.9%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงิน	94.9%	94.4%	

เงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 1,823 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 จากจำนวน 1,614 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของฐานเงินฝากเมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลมาจากการออกแคมเปญในการระดมเงินฝาก และการย้ายตั๋วแลกเงินมาเป็นเงินฝากประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินฝากและตั๋วแลกเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 1,828 พันล้านบาท

ตั๋วแลกเงิน ซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน ได้ถูกนำเสนอเพื่อดึงดูดเงินฝากระยะสั้นทั้งจากลูกค้าขนาดใหญ่และลูกค้ากลุ่มธนบดี (High Networth) จนถึงสิ้นปี 2554 ตามกฎเกณฑ์ใหม่ของทางการที่มีผลตั้งแต่เดือนมกราคม 2555 กำหนดให้ธนาคารต้องจ่ายค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินสำหรับตั๋วแลกเงิน โดยค่าธรรมเนียมใหม่นี้ได้ส่งผลให้ความน่าสนใจของตั๋วแลกเงินลดลง ธนาคารจึงได้ชะลอการออกตั๋วแลกเงินซึ่งมีผลให้ตั๋วแลกเงินลดลงร้อยละ 79.7 จากปีก่อน ทั้งนี้ส่วนใหญ่ของตั๋วแลกเงินได้ถูกย้ายมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ

เงินฝากประจำ จ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินฝากออมทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 ร้อยละ 7.5 และร้อยละ 6.8 ตามลำดับจากปีก่อน



ในปี 2556 ธนาคารประสบความสำเร็จในการหาแหล่งเงินทุนผ่านเครือข่ายสาขาที่แข็งแกร่ง เพื่อรองรับกับการเติบโตของสินเชื่อ ส่งผลให้ **สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก** ตามงบการเงินรวมเท่ากับร้อยละ 95.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 95.9 ณ สิ้นปี 2555 สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงินเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 94.9 ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 94.4 ณ สิ้นปี 2555 และอยู่ในระดับเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 94-96

นโยบายของธนาคารในการบริหารสภาพคล่องเพื่อเป็นการจัดหาระดับเงินทุนให้เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อโดยมีต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่าธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อยร้อยละ 6 ของเงินฝากรวม

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงิน) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารได้มีแนวทางในการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม โดย ณ 31 ธันวาคม 2556 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 24.2 ดังนั้น ธนาคารมีความมั่นใจในสภาพคล่องของธนาคารที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง โดยสินทรัพย์สภาพคล่องที่ไม่ใช่เงินสดของธนาคารตามงบเฉพาะธนาคาร เกือบทั้งหมดลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 505 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 จากปีก่อน ซึ่งร้อยละ 90 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การเพิ่มขึ้นของพอร์ตเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากของธนาคาร และส่วนหนึ่งจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงิน) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีจำนวน 396 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับธนาคาร นอกจากนี้ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุน 121 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่มีอายุใกล้เคียงกับหนี้สินของบริษัท

(ล้านบาท)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินลงทุนสุทธิ	504,188	458,297	10.0%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	46,215	20,243	128.3%
- เงินลงทุนเผื่อขาย	344,727	327,750	5.2%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	112,959	109,550	3.1%
- เงินลงทุนทั่วไป	287	754	-61.9%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	685	647	5.9%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	**504,873**	**458,943**	**10.0%**

4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 28.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 95 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงอย่างมากของตั๋วแลกเงินของธนาคาร (ลดลงร้อยละ 79.7 จากปีก่อน) ถึงแม้ว่าตั๋วแลกเงินเหล่านี้ไม่ได้มีการต่ออายุ แต่ผู้ถือตั๋วแลกเงินส่วนใหญ่ได้ถูกแนะนำให้เปลี่ยนมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร

ในปี 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 20 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2555 และอีก 20 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2555 เพื่อเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนการนำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้สำหรับการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิซึ่งมีผลตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 ซึ่งส่วนหนึ่งถูกลดทอนจากการไถ่ถอนก่อนกำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกเมื่อปี 2551 จำนวน 20 พันล้านบาทในเดือนพฤษภาคม 2556 เนื่องจากหุ้นกู้ดังกล่าวจะไม่ถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารออกหุ้นกู้ต่างประเทศจำนวน 600

ล้านเหรียญสหรัฐในไตรมาส 1/2555 และ 500 ล้านเหรียญสหรัฐในไตรมาส 3/2555 เพื่อตอบสนองความต้องการสินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศ

(ล้านบาท)

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,269	20,752	-74.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	89,743	111,825	-19.7%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**95,012**	**132,577**	**-28.3%**

5. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิทรงตัวจากปีก่อนที่จำนวน 11 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556

6. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 246 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 หรือ 32 พันล้านบาท จากจำนวน 214 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 11.9 พันล้านบาท (3.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2556 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2556

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คิดเป็น 72.45 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นปี 2556 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 จาก 62.89 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2555

III. รายการนอกงบดุล: หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าทั้งสิ้น 354 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 36 พันล้านบาท (ร้อยละ 11.4) จากจำนวน 318 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการค้ำประกันอื่น เล็ตเตอร์ออฟเครดิต วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน ลูกหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน และการรับอาวัลตั๋วเงิน ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
การรับอาวัลตั๋วเงิน	4,297	3,487	23.2%
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	214	578	-63.0%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	7,434	8,413	-11.6%
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	26,898	16,502	63.0%
ภาระผูกพันอื่น			
ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	11,400	6,482	75.9%
การค้ำประกันอื่น	173,787	159,907	8.7%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	129,813	122,089	6.3%
อื่นๆ	39	95	-58.9%
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	**353,882**	**317,553**	**11.4%**

IV. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

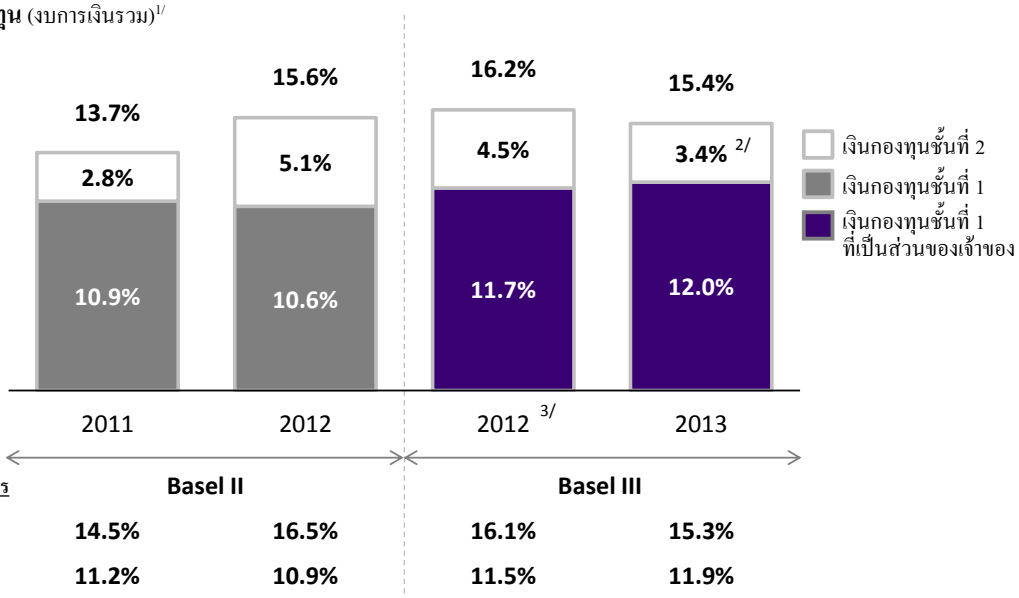
ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 โดยผลจากการใช้ Basel III เป็นผลดีต่อธนาคารสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1) เนื่องจากธนาคารได้รับการยกเว้นจากการหักเงินกองทุนจากเงินลงทุนที่เป็น investment outside scope ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III (ใน Basel II ไม่มีข้อยกเว้นดังกล่าว) นอกจากนี้ บางส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จรวม เช่น กำไรจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนบางประเภท และทรัพย์สินบางชนิดจากเดิมนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ตามหลักเกณฑ์ Basel III (ปัจจุบันเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่เป็นส่วนของเจ้าของไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 และเงินกองทุนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5)

เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 15.41 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 12.01 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.40 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 15.27 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 11.84 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.43 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกเมื่อปี 2551 จำนวน 20 พันล้านบาทในเดือนพฤษภาคม 2556 ทั้งนี้อัตราส่วนข้างต้นยังไม่ได้รวมกำไรสุทธิของครึ่งปีหลัง ปี 2556 ในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าว เงินกองทุนรวมและ

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 16.66 และร้อยละ 13.25 ตามลำดับ และของธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 16.53 และร้อยละ 13.10 ตามลำดับ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น ฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันท่วงทีเมื่อมีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2557

อัตราส่วนเงินกองทุน (งบการเงินรวม)[1/]



งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2011	2012	2012 3/	2013
เงินกองทุนรวม	14.5%	16.5%	16.1%	15.3%
เงินกองทุนชั้นที่ 1/ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	11.2%	10.9%	11.5%	11.9%

[1/] ก่อนหน้านี้รายงานรายไตรมาสใช้ข้อมูลงบการเงินเฉพาะธนาคาร แต่ตั้งแต่เดือนมกราคม 2013 ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวม ดังนั้นการเปรียบเทียบต่อไปจะเปลี่ยนเป็นแบบงบการเงินรวม

[2/] ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ์ที่ไม่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 20 พันล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2013

[3/] อัตราส่วนเงินกองทุนในปี 2012 ตามหลักเกณฑ์ Basel III เป็นการเปิดเผยเพื่อการเปรียบเทียบเท่านั้น เนื่องจากธนาคารได้รายงานเงินกองทุนปี 2012 ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel II

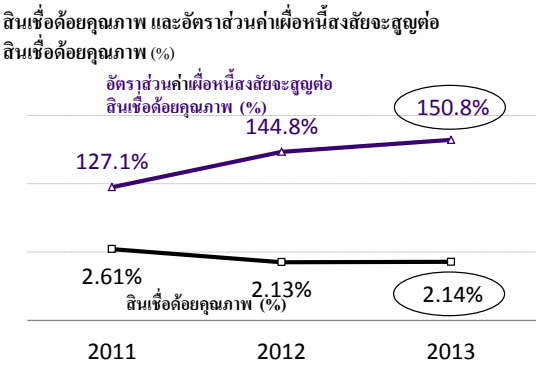
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 56 (Basel III)	31 ธ.ค. 55 (Basel II)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	208,719	159,195
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.01%	10.55%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	59,135	76,414
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.40%	5.06%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	267,854	235,609
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.41%	15.61%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,738,165	1,509,572

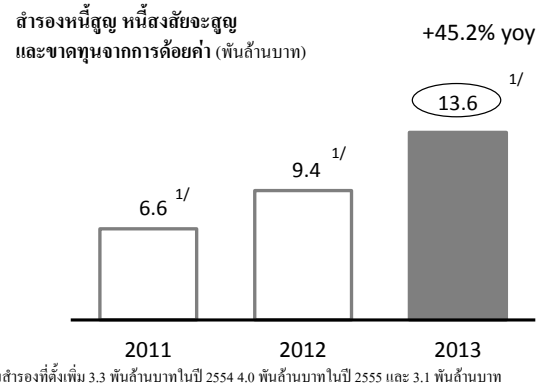
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		31 ธ.ค. 56 (Basel III)	31 ธ.ค. 55 (Basel II)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	203,369	165,038
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.84%	10.85%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	58,955	85,515
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.43%	5.62%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	262,324	250,553
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.27%	16.47%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,717,592	1,521,035

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

V. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม ทรงตัวที่ร้อยละ 2.14 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 40.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 เทียบกับร้อยละ 2.13 (จำนวน 35.9 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 1.06 (จำนวน 19.5 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 1.02 (จำนวน 17.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555





1/ รวมสำรองที่ตั้งเพิ่ม 3.3 พันล้านบาทในปี 2554 4.0 พันล้านบาทในปี 2555 และ 3.1 พันล้านบาทในปี 2556 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

ธุรกิจขนาดใหญ่	2.3%	2.0%	1.6%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.7%	4.0%	3.6%
ลูกค้าบุคคล	1.9%	1.9%	2.3%
สินเชื่อเคหะ	2.0%	2.0%	2.4%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.5%	2.1%	2.4%

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ	56	66	83

จากการตั้งสำรองบนพื้นฐานของความระมัดระวังจำนวนมากในไตรมาส 3/2556 และ ไตรมาส 4/2556 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนรวม 60.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.4 พันล้านบาทจากจำนวน 52.0 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 นอกจากนั้น สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 150.8 ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 144.8 ณ สิ้นปี 2555

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.06 (จำนวน 38.2 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 2.01 (จำนวน 33.6 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.04 (จำนวน 19.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 0.99 (จำนวน 16.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 33.6 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 เพิ่มขึ้น 8.3 พันล้านบาทจากสิ้นปี 2555 สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

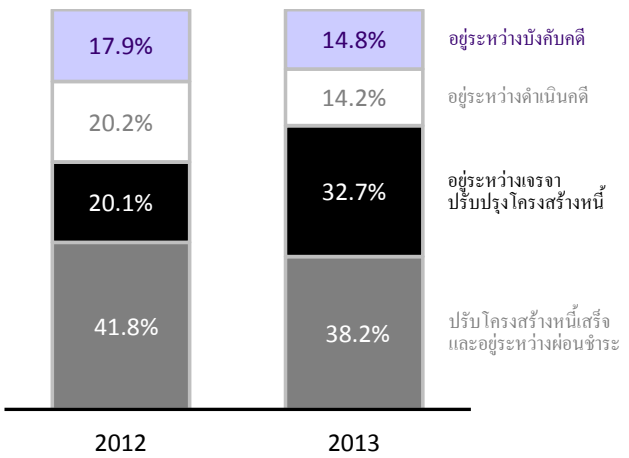
(ล้านบาท)

สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,665,762	16,311	1,489,739	14,284
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,588	1,833	25,278	1,211
ต่ำกว่ามาตรฐาน	12,035	5,872	9,878	4,099
สงสัย	7,204	2,232	4,463	1,541
สงสัยจะสูญ	20,824	12,686	21,591	13,359
รวม	**1,739,413**	**38,934**	**1,550,949**	**34,494**
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		21,008		17,016
รวม		59,942		51,510

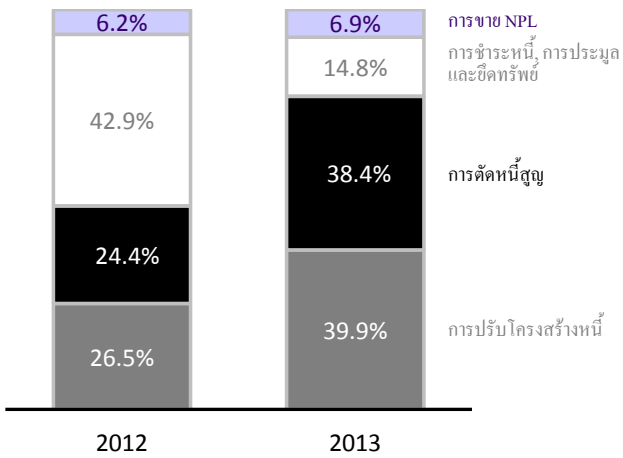
ตามที่ปรากฏในกราฟด้านล่าง ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระคิดเป็นสัดส่วนที่สูงสุด ตามด้วยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ระหว่างบังคับคดี และสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ในปี 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่ลดลงจากการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ การชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ และการขาย NPL

ในไตรมาส 4/2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 0.40 จากร้อยละ 0.35 ในไตรมาส 3/2556 และร้อยละ 0.39 ในไตรมาส 4/2555 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ส่วนหนึ่งมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าบางราย และการทยอยเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มาจากสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง ซึ่งมีกลไกความเสี่ยง/ผลตอบแทนแตกต่างจากผลิตภัณฑ์รูปแบบเดิมของธนาคาร (เช่น สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางประเภทและสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

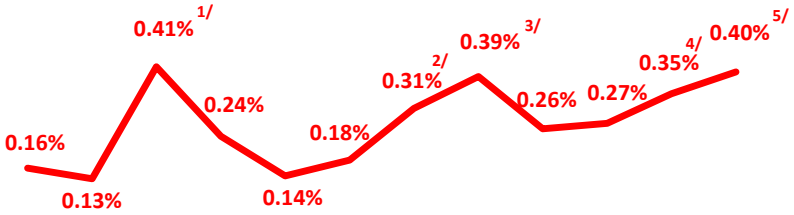
NPL แบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)



การลด NPL ตามประเภทของวิธี



สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่



	1Q11	2Q11	3Q11	4Q11	1Q12	2Q12	3Q12	4Q12	1Q13	2Q13	3Q13	4Q13
NPLs เกิดใหม่ (พันล้านบาท)	2.0	1.8	5.7	3.3	2.1	2.8	5.3	6.6	4.6	5.1	6.4	7.5

1/ การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่หนึ่งราย ซึ่งก่อนหน้านี้ถูกจัดอยู่ในชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และได้มีการตั้งสำรองไว้เพียงพอแล้ว

2/ การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจ 2-3 ราย

3/ การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าบุคคลในสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บางราย

4/ การเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย ที่เผชิญปัญหาทางการเงิน

5/ การเพิ่มขึ้นเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีหลากหลายในการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิเช่น การรับโอนสินทรัพย์และหุ้นทุน การปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการผสมผสานหลายวิธีเข้าด้วยกัน

ณ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 37.1 พันล้านบาทเพิ่มขึ้น 4.4 พันล้านบาท จาก 32.7 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 โดยสินเชื่อบางส่วนเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ และได้รวมอยู่ในสินเชื่อด้อยคุณภาพตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	37,105	32,734
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	ล้านบาท	9,947	7,846
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	ล้านบาท	27,158	24,888

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 มีจำนวน 9.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.2 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.0 จากปีก่อน) จากจำนวน 9.5 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555

VI. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

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

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

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ 31 ธันวาคม 2556 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31 ธ.ค. 2556
Moody's Investors Service	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก – สกุลเงินต่างประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	Baa1/P-2
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก – สกุลเงินในประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	A3/P-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C-
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN	(P) A3
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน MTN	(P) Baa3
Other Short Term	(P) P-2
Standard & Poor's	
Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
ASEAN Regional Scale Rating	axA+/axA-1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ต่อ	31 ธ.ค. 2556
Fitch Ratings	
สกุลเงินต่างประเทศ	
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB+
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
ตราสารหนี้ระยะยาว	AA (tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+ (tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	AA-(tha)

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

1. งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว
2. บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
3. บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายเกรียง วงศ์หนองเตย หรือ นางสาว ศรัณยา เวชากุล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายเกรียง วงศ์หนองเตย หรือ นางสาว ศรัณยา เวชากุล กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ผู้มีอำนาจลงนาม

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	……

ผู้รับมอบอำนาจ

นายเกรียง วงศ์หนองเตย	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส จัดการและควบคุมบัญชี	……....
นางสาว ศรัณยา เวชากุล	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ข้อมูลการบริหารและ Client Service	....……

ตราประทับ - ไม่มี -

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	81	- B.A. (Honors) in Law, Trinity College, University of Cambridge ประเทศอังกฤษ	0.01%	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- นายกกรรมการ (กรรมการอิสระ)					2540-2552	- ประธานสภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งเอเชีย
- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม					2536-2554	- กรรมการที่ปรึกษา บริษัท อเมริกัน อินเตอร์แนชเชอนัล กรุ๊ป (เอ.ไอ.จี.)
					2538-2554	- ประธานกรรมการบริหาร ศูนย์กฎหมายภูมิภาคแม่น้ำโขง
					2551-2554	- สมาชิก โกลเบิ้ล ลีดเดอร์ชิพ ฟาว์นเดชั่น
					2553-2554	- ประธานคณะกรรมการปฏิรูป
					2533-2555	- ประธานกรรมการ บริษัท เชียงใหม่ไนท์บาซาร์ จำกัด
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
					2533-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
					2533-ปัจจุบัน	- ประธานคณะกรรมการ มูลนิธิเคมบริดจ์ (ไทย)
					2539-ปัจจุบัน	- ทูต องค์การยูนิเซฟประจำประเทศไทย
					2539-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการที่ปรึกษา มูลนิธิคาร์ลอส พี รอมูโล
					2542-ปัจจุบัน	- กรรมการที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ คัลลิชคอลเลจ กรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ
					2543-ปัจจุบัน	- กรรมการที่ปรึกษา องค์การเพื่อความโปร่งใสนานาชาติ
					2546-ปัจจุบัน	- กรรมการ สถาบันอู ถั่น
					2546-ปัจจุบัน	- เฟลโลว์ โรงเรียนดัลลิช กรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ
					2549-ปัจจุบัน	- Consultant บริษัท เชฟรอน เอเชีย เซ้าท์ จำกัด
					2551-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
					2552-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ สถาบันลูกโลกสีเขียว
					2556-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษาของคณะกรรมการ มูลนิธิองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2556-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิเคมบริดจ์ (ไทย) ในพระบรมราชินูปถัมภ์
2. นายวิชิต สุรพงษ์ชัย	68	- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการ		- M.Sc. (Engineering), University of California, Berkeley ประเทศสหรัฐอเมริกา			2550-2552	- กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการบริหาร		- M.B.A. (Management), Graduate School of Management, UCLA ประเทศสหรัฐอเมริกา			2546-2554	- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ บริษัท พันธวณิช จำกัด
- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		- Ph.D., Graduate School of Management, UCLA ประเทศสหรัฐอเมริกา			2547-2554	- กรรมการ สถาบันพัฒนานโยบายสาธารณะ
		- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2552-2554	- ประธานกรรมการ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด
					2552-2554	- กรรมการข้าราชการศาลยุติธรรมผู้ทรงคุณวุฒิด้านการบริหารและจัดการ คณะกรรมการข้าราชการศาลยุติธรรม
					2549-2555	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยมหิดล
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
					2540-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์
					2542-ปัจจุบัน	- กรรมการ กลุ่มโรงแรมเคมปินสกี
					2549-ปัจจุบัน	- กรรมการบริหาร สมาคมแต้จิ๋ว
					2549-ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ คณะกรรมการบริหารสถานศึกษาขั้นพื้นฐาน โรงเรียนเผยอิง
					2549-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ทุนลดาวัลย์ จำกัด
					2550-ปัจจุบัน	- กรรมการกิตติมศักดิ์ สนามกอล์ฟอมตะสปริงคันทรีคลับ
					2551-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2552-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ก-เซลล์ ไบโอเทค จำกัด

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
3. นายมาริษ สมารัมภ์	71	- B.S.B.A. in Accounting, University of the East ประเทศฟิลิปปินส์	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- Program for Management Development, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา			2547-2553	- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทรัพย์ศรีไทยคลังสินค้า จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการตรวจสอบ		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2551-2554	- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินโดรามา โพลีเมอร์ส จำกัด
		- Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2549-2555	- ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการบริหาร สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย
		- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management				*ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน*
		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2531-ปัจจุบัน	- กรรมการบริหาร สมาคมนักเรียนเก่าฮาร์วาร์ดแห่งประเทศไทย
		- Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2546-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล สรรหา และพิจารณาผลตอบแทน
		- Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				บริษัท ทาทา สตีล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
		- DCP Refresher Course สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2547-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท มาร์ช พีบี จำกัด
					2548-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท พีเอซี (สยาม) จำกัด
					2553-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อัครา ซอร์สเซส จำกัด (มหาชน)
4. ศาสตราจารย์วิจารณ์ พานิช	71	- แพทยศาสตร์บัณฑิต คณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- ปริญญาโท ด้านมนุษยพันธุศาสตร์, University of Michigan ประเทศสหรัฐอเมริกา			2537-2553	- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2551-2554	- ประธานคณะกรรมการการอุดมศึกษา
		- Understanding the Fundamental of Financial Statements สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ			2549-2555	- ประธานกรรมการ มูลนิธิมหาวิทยาลัยมหิดล
		บริษัทไทย			2551-2555	- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
		- Financial Statement for Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2552-2555	- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยเชียงใหม่
					2553-2555	- ประธานคณะกรรมการบริหาร สำนักงานรับรองคุณภาพสถานพยาบาล
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				*ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน*
		- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2538-ปัจจุบัน	- กรรมการ แผนกแพทยศาสตร์ มูลนิธิอานันทมหิดล
		- Leadership in the Boardroom Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2538-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิสคศรี-สฤษดิ์วงศ์
					2540-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิบัณฑิตยสภาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย
					2542-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิสาธารณสุขแห่งชาติ
					2542-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิวิถีทรรศน์
					2545-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิรางวัลสมเด็จเจ้าฟ้ามหิดล ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2545-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิส่งเสริมวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์
					2546-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิพูนพลัง
					2549-ปัจจุบัน	- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
					2549-ปัจจุบัน	- นายกสภา สภามหาวิทยาลัยมหิดล
					2549-ปัจจุบัน	- กรรมการสถาบันคลังสมองของชาติ
					2550-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิสถาบันส่งเสริมการจัดการความรู้เพื่อสังคม
					2550-ปัจจุบัน	- อุปนายกสภา สภาสถาบันอาศรมศิลป์
					2550-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาสอินทปัญโญ
					2554-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิเพื่อการพัฒนานโยบายสุขภาพระหว่างประเทศ
					2554-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิเพื่อการประเมินเทคโนโลยีและนโยบายสุขภาพ
					2555-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
					2556-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิโรงเรียนรุ่งอรุณ
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	66	- B.Sc. (Mechanical Engineering), the University of Washington ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- M.B.A, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา			2533-2552	- กรรมการ บริษัท การ์เด้นริเวอร์ จำกัด
- ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน		- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2548-2552	- กรรมการ บริษัท บริติช แอร์เวย์ จำกัด (มหาชน)
และบรรษัทภิบาล					2547-2554	- ประธานกรรมการ บริษัท สิงคโปร์เทเลคอมมูนิเคชั่น จำกัด
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
					2532-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท นวุติ จำกัด
					2533-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สุภาพฤกษ์ จำกัด
					2535-ปัจจุบัน	- กรรมการ และประธานกรรมการพิจารณาผลตอบแทน บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
					2538-ปัจจุบัน	- กรรมการบริษัท โดล (ไทยแลนด์) จำกัด
					2551-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ลำลูกกาถอล์ฟแอนด์คันทรีคลับ จำกัด
					2553-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สยามสินธร จำกัด
					2554-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ทุนลดาวัลย์ จำกัด
					2555-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เคมปิน สยาม จำกัด
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2555-ปัจจุบัน	- กรรมการ Kempinski Hotels S.A.
6. รองศาสตราจารย์กุลภัทรา สิโรดม	57	- พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (การเงิน) (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- M.B.A. (Finance), West Virginia University ประเทศสหรัฐอเมริกา			2547-2552	- กรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการตรวจสอบ		- Ph.D. (Finance), University of Pittsburgh ประเทศสหรัฐอเมริกา			2549-2552	- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารอาคารสงเคราะห์
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2549-2552	- ที่ปรึกษาฝ่ายวาณิชธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
		- Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2552-2553	- หัวหน้าภาคการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
					2549-2554	- อนุกรรมการบัญชีบริหาร สภาวิชาชีพบัญชี
					2554-2555	- กรรมการ Asia-Pacific Advisory Council
					2553-2556	- คณบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
					2555-2556	- กรรมการ Global Foundation for Management Education
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
					2537-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
					2545-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เพรซิเดนท์เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน)
					2549-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิหม่อมเจ้าหญิงพิจิตรจิราภา เทวกุล
					2549-ปัจจุบัน	- กรรมการดำเนินงาน มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย
					2553-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
					2554-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา สภาวิชาชีพบัญชี
					2555-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
					2555-ปัจจุบัน	- อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
					2556-ปัจจุบัน	- อาจารย์ประจำภาควิชาการเงิน คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีปทุม
					2556-ปัจจุบัน	- อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน กองทุนประกันสังคม
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการ สภาวิทยาลัยเซ้าท์อีสท์ บางกอก
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน กรมบัญชีกลาง
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2556-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
7. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	68	- ปริญญาตรี A.B., Magna Cum Laude (Economics) Dartmouth College	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		ประเทศสหรัฐอเมริกา			2551-2554	- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการตรวจสอบ		- ปริญญาโท Finance Harvard Graduate School of Business Administration				*ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน*
		ประเทศสหรัฐอเมริกา			2547-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท เค.ซี. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
8. นายจิราชุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	71	- B. Sc. (Economics) เกียรตินิยม, London School of Economics, University of London	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน*
- กรรมการ		ประเทศอังกฤษ			2530-ปัจจุบัน	- รองเลขาธิการ สำนักพระราชวัง
- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		- Ph.D. (Economics), Australian National University ประเทศออสเตรเลีย			2530-ปัจจุบัน	- กรรมการและผู้อำนวยการ สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์
		- Role of the Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2530-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2531-ปัจจุบัน	- เหรัญญิก มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ
					2533-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิพระคาบส
					2534-ปัจจุบัน	- เลขาธิการ มูลนิธิสวนสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์
					2535-ปัจจุบัน	- เลขาธิการ มูลนิธิโครงการหลวง
					2535-ปัจจุบัน	- เลขาธิการ มูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2541-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิชัยพัฒนา
					2542-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท บ้านบึงเวชกิจ จำกัด
					2544-ปัจจุบัน	- กรรมการ ศิริราชมูลนิธิ
					2545-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิอิศรางกูร
					2549-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท ทุนลดาวัลย์ จำกัด
					2549-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์
					2550-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท นวุติ จำกัด
					2550-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
					2551-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการมูลนิธิสยามกัมมาจล
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2555-ปัจจุบัน	- นายกสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
9. หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ดิศกุล	74	- B.Sc. (Business Administration), Indiana University (Bloomington)	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการ		ประเทศสหรัฐอเมริกา			2545-2552	- ประธานกรรมการ สำนักงานส่งเสริมการจัดประชุมและนิทรรศการ (องค์การมหาชน)
- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2552-2556	- กรรมการ Japan-American Institute of Management Science (Hawaii, USA)
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
					2528-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิแพทย์อาสาสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
					2532-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท นวุติ จำกัด
					2535-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิขาเทียมในสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
					2537-ปัจจุบัน	- กรรมการ และเลขาธิการ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์
					2538-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิอันยรักษ์ในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
					2542-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิเพื่อการพัฒนาภูมิภาคเอเชียตะวันออก
					2544-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิสมเด็จกรมพระยาดำรงราชานุภาพและหม่อมเจ้าจงจิตรถนอม ดิศกุล พระธิดา
					2545-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิคืนช้างสู่ธรรมชาติ
					2546-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท นวุตะชาชุ จำกัด
					2550-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
					2553-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ สถาบันส่งเสริมและพัฒนากิจกรรมปิดทองหลังพระสืบสานแนวพระราชดำริ
					2553-ปัจจุบัน	- กรรมการและเลขาธิการ มูลนิธิปิดทองหลังพระ
					2554-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิรากแก้ว
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2554-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
10. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	68	- B.A. (Natural Sciences and Economics), University of Cambridge ประเทศอังกฤษ	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- M.A. (Natural Sciences and Economics), University of Cambridge ประเทศอังกฤษ			2549-2553	- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		- M.A. (Economic Development), Williams College ประเทศสหรัฐอเมริกา			2550-2553	- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน		- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2552-2554	- ประธานกรรมการและประธานอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
และบรรษัทภิบาล		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2554-2556	- ประธานกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
		- Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2554-2556	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
		- Monitoring the Quality of Financial Report สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				*ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน*
		- Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2535-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
					2546-ปัจจุบัน	- กรรมการและประธาน Finance Committee สถาบันคีนันแห่งเอเชีย
					2549-ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ มูลนิธิรามาธิบดี
					2549-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
					2550-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2551-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
					2552-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2554-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท สยามพารากอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
					2554-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท รอยัล พารากอน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
					2555-ปัจจุบัน	- กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการในคณะกรรมการอำนวยการและที่ปรึกษา ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สถาบันธุรกิจเพื่อสังคม
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิเคมบริดจ์ (ไทย) ในพระบรมราชินูปถัมภ์
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2556-ปัจจุบัน	- เหรัญญิก สภากาชาดไทย
11. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	59	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการ		- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2549-2552	- รองปลัดกระทรวงการคลัง
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน		- รัฐประศาสนศาสตร์มหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์			2549-2552	- รองประธานกรรมการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
และบรรษัทภิบาล		- Mini MBA รุ่นที่ 20 กระทรวงการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2549-2552	- กรรมการ คณะกรรมการกำกับการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2552-2553	- ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
		- DCP Refresher Course สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2553-2555	- กรรมการ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร			2555-2556	- กรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)
		- ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม			2553-2556	- ประธานคณะกรรมการควบคุมบริษัท บริษัท ฟีนันซ่าประกันชีวิต จำกัด
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน			2551-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2553-ปัจจุบัน	- รองปลัดประทรวงการคลัง
12. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	69	- B.A., Rice University ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- M.B.A, Columbia University Graduate School of Business ประเทศสหรัฐอเมริกา			2551-2554	- กรรมการ LT Technology Holding Ltd.
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน					2550-2555	- ประธานกรรมการ Oaktree Capital (Hong Kong) Ltd.
และบรรษัทภิบาล					2550-2555	- กรรมการ Northshore Power Systems
					2552-2555	- ประธานกรรมการและกรรมการ Sinnomedical Limited
					2555-2556	- กรรมการ Banyan Capital Mongolia Fund GP Ltd.
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
					2538-ปัจจุบัน	- กรรมการ Pear Tree Point School
					2553-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา Ambow Education Holding Ltd.
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2554-ปัจจุบัน	- Board of Trustee, Rice University

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
13. นายประสัณห์ เชื้อพานิช	61	- ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยมอันดับสอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2547-2553	- ประธานกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการวางระบบบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี
- กรรมการตรวจสอบ		- Executive Management Program, Ivey School of Business, University of Western Ontario ประเทศแคนาดา			2551-2555	- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส จำกัด
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
		- Leading Professional Services Firms, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา			2554-ปัจจุบัน	- อุปนายก สภาวิชาชีพบัญชี
					2554-ปัจจุบัน	- ประธานคณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการสอบบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี
		- Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2555-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนประกันวินาศภัย กระทรวงการคลัง
		- Financial Institutions Governance Program ธนาคารแห่งประเทศไทย			2556-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท น่ำแฮงคอนกรีต (1992) จำกัด
					2556-ปัจจุบัน	- คณะกรรมการที่ปรึกษาโครงการ ASEAN CG Scorecard สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท ไทย ไซล่าร์ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด
14. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว	59	- รัฐประศาสนศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยตำรวจ	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการ		- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์			2549-2552	- ผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล		- ปริญญาบัตร หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร			2552-2553	- ที่ปรึกษาด้านความมั่นคงและกิจการพิเศษ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
					2553-2555	- รองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
					2554-2555	- เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด
					2553-2556	- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
					2553-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
					2555-ปัจจุบัน	- ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
15. นางกรรณิกา ชลิตอากรณ์	66	- Bachelor Degree (Business), University of Colorado ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.00%	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการผู้จัดการใหญ่		- Advanced Management Program (AMP) มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา			2550-2554	- กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ (จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย)
- กรรมการบริหาร		- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2546-2555	- กรรมการที่ปรึกษา MasterCard International (Asia Pacific Region)
- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม						*ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน*
					2550-ปัจจุบัน	- กรรมการ คณะกรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ให้โลหิต สภากาชาดไทย
					2550-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการรณรงค์เพิ่มผู้บริจาคโลหิต ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย
					2551-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
					2552-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิพระราชนิเวศน์มฤคทายวัน
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2555-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการฝ่ายจัดหาทุน มูลนิธิโรคไตแห่งประเทศไทย
16. นายบดินทร์ อัศวาณิชย์	69	- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.00%	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการ		- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมกฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภา			2552-2555	- กรรมการอำนวยการ สถาบันเทคโนโลยีนานาชาติสิรินธร
- กรรมการบริหาร		- Master of Comparative Jurisprudence, New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา			2553-2556	- กรรมการและกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ บริษัท ชินคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
- รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย		- Master of Law, New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา				*ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน*
		- Stanford Executive Program, Standford University ประเทศสหรัฐอเมริกา			2544-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท กฎหมายเอสซีจี จำกัด
					2548-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษาฝ่ายกฎหมาย มูลนิธิคืนช้างสู่ธรรมชาติ
					2549-ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ มูลนิธิพัฒนาอุตสาหกรรม สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
					2549-ปัจจุบัน	- รองประธานอาวุโส สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
					2554-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
					2555-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิโครงการตำราสังคมศาสตร์และมนุษยศาสตร์
					2555-ปัจจุบัน	- กรรมการ คณะกรรมการเฉพาะเรื่องด้านกฎหมายเอกชนและธุรกิจในคณะกรรมการปฏิรูปกฎหมาย
					2555-ปัจจุบัน	- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการปฏิรูปกฎหมายด้านการขนส่งในคณะกรรมการปฏิรูปกฎหมาย
					2556-ปัจจุบัน	- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการดำเนินการศึกษาและปรับปรุงกฎหมายที่จำกัดสิทธิหรือเสรีภาพ หรือที่ก่อให้เกิดภาระแก่การประกอบอาชีพหรือธุรกิจของบุคคลโดยไม่จำเป็น ในคณะกรรมการพัฒนากฎหมาย
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
17. นาวดีแพก ชาหรับ	58	- BA (Commerce)(Hons.) SRCC, Delhi University ประเทศอินเดีย	0.00%	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงินและโครงการปรับปรุงธนาคาร		- Diploma in Accounting (with distinction), University of Westminster ประเทศอังกฤษ			2545-2551	- รองผู้จัดการใหญ่ โครงการปรับปรุงธนาคาร และกลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		- Fellow, Institute of Chartered Accountants in England of Wales (FCA) ประเทศอังกฤษ				*ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน*
		- Fellow, The Wharton School, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา			2554-ปัจจุบัน	- กรรมการ / กรรมการคณะกรรมการการลงทุน บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		- Certified Information Systems Auditors (CISA) ประเทศสหรัฐอเมริกา				
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
18. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	58	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.00%	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง		- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2546-2549	- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2549-2550	- รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		- Advanced Bank Management Program, Wharton University			2550-2550	- รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		- Advanced Management Program (AMP) Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา				*ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน*
		- National Defense Course, National Defense College of Thailand (ปรอ.)(2004)			2551-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด
		- MBA in Enterprise Risk Management, Terrapinn Financial Training (2010)			2554-ปัจจุบัน	- กรรมการ ธนาคารวีนาสยาม
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
19. นายณนน์ โกศทรัพย์	52	- คณะวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) วิทยาการคอมพิวเตอร์และวิศวกรรมซอฟต์แวร์	0.00%	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคล และกลุ่มลูกค้าธุรกิจ		จากวิทยาลัยอิมพีเรียล มหาวิทยาลัยลอนดอน			2549-2550	- ผู้อำนวยการใหญ่สายปฏิบัติการและกรรมการของกลุ่มดัชมิลล์ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดัชมิลล์ อินเตอร์เนชั่นแนล
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)			2555-2556	- ที่ปรึกษา คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี)
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
					2552-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมไทยพาณิชย์ จำกัด
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2554-ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
20. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	46	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่		- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2549-2551	- Managing Director, Regional Head of Capital Markets, South East Asia, Standard Chartered Bank
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2551-2552	- รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2552-2553	- รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 2 และกลุ่ม GMTS ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)				*ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน*
		- หลักสูตรนักบริหารงานยุติธรรมระดับสูง สำนักกิจการยุติธรรม			2552-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด
		- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน			2552-ปัจจุบัน	- กรรมการ / ประธานคณะกรรมการการลงทุน บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.)			2552-ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการและกรรมการ ธนาคารวีนาสยาม
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
21. นายศรัณย์ทร ชุติมา	55	- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.00%	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
-รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจพิเศษ		- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Ohio University ประเทศสหรัฐอเมริกา			2546-2551	-ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		- National Defense Course, National Defense College of Thailand (2007)			2551-2552	-ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สาย Strategic Clients 1 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		- International Management Program, MIT Sloan Management			2552-2553	-ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มธุรกิจพิเศษ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
					2547-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ดอนเมือง อินเตอร์เนชั่นแนล แอร์พอร์ต โฮเต็ล จำกัด
					2551-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท นันทวัน แมเนจเมนท์ จำกัด
					2551-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท นันทวัน จำกัด
					2551-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท รัตนาคอร์ท จำกัด
					2553-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ บจ. บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน
					2553-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท คำเที่ยงพัฒนา จำกัด
					2553-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สารภีกสิกรรม จำกัด
					2554-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท สยามพิธิวัฒน์ จำกัด
					2555-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท พริมัส (ประเทศไทย) จำกัด
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2556-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารไทยพาณิชย์

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
22. นายวิชวานัท พอลคา พราบู	53	- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยบอมเบย์ ประเทศอินเดีย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มเทคโนโลยีและปฏิบัติการ		- พาณิชยศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยบอมเบย์ ประเทศอินเดีย			2524 - 2527	- Chartered Accountant, Financial Management, Audit and Consulting, Ford, Rhodes, Parks & Co - Chartered Accountants
		- India Chartered Accountant, Institute of Chartered Accountants of India				Accountants
					2528 - 2531	- Manager, System and Services, American Express
					2531 - 2532	- AVP/Head, Technology Operations/Chief Technology Officer, India Citibank N.A
					2532 - 2535	- CIO/SVP/VP and Systems Director, India
					2535 - 2539	- SVP/COO/Director, Operations, India
					2540 - 2545	- MD/Regional Head, Operations & Technology/COO, CEEMEA and Indian Sub-Continent
					2546 - 2548	- MD and Global Operations and Servicing Head, International Cards
					2549 - 2551	- EVP/MD/Head, Global Operations and Technology, Global Consumer Bank
					2551 - 2553	- EVP and COO, Int'l Operations and Technology Head, Global Consumer Group
					2554 - 2555	- Chairman and CEO/Founder Investor, aurionPro Solutions Limited
					2555 - 2556	- Non - Executive Chairman
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
					2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา Upper Berkeley
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา Ses/Quest Asia Advisor

ข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. นางศิริบรรจง อุทไยภาศ	52	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.00%	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- เลขานุการบริษัท		- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2547- 2555	- ผู้จัดการสำนักงานบริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และเลขานุการบริษัท
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				*ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน*
		- Company Secretary Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2555- ปัจจุบัน	- เลขานุการบริษัท บริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		- Financial Institutions Governance Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2556- ปัจจุบัน	- เลขานุการบริษัท บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งนางศิริบรรจง อุทไยภาศ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัท สนับสนุนงานของคณะกรรมการในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัทรายงานโดยหน้าที่ต่อนายกกรรมการ และรายงานการปฏิบัติงานต่อรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทแสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ "เกี่ยวกับ SCB" "การกำกับดูแลกิจการ" และ "บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท"

การดำรงตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อกรรมการ / รายชื่อบริษัทย่อย	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์พัลส์ จำกัด	บริษัท ธ.ก.พ. ศูนย์ศึกอบรม จำกัด	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท มหิศร จำกัด	บริษัท สยามพิริวัฒน์ จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ส.อ.ท. จำกัด (มหาชน) [1]	บริษัท ไทยพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
1 นายอานันท์ ปันยารชุน												
2 ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย												
3 นายมาริษ สมารัมภ์												
4 ศ.นพ. วิจารณ์ พานิช												
5 นายชุมพล ณ ลำเลียง												
6 รศ.ดร. กุลภัทรา สิโรดม												
7 นายเอกกมล คีรีวัฒน์												
8 นายประสัณห์ เชื้อพานิช												
9 ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา												
10 หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ดิศกุล												
11 คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม											X	X
12 นางสาวสุภา ปิยะจิตติ												
13 นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส												
14 พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว												
15 นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์												
16 นายบดินทร์ อัศวาณิชย์												
17 นายดีแพก ซาหรับ											//	
18 นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์								//				
19 นายญนน์ โภคทรัพย์							X				//	
20 นายอาทิตย์ นันทวิทยา								X			//	
21 นายศรัณย์ทร ชุติมา				X		X						
22 นายบาเนช พราบู												
23 นายเกรียง วงศ์หนองเตย	//		//	//	X			//	/	//		

หมายเหตุ: x = ประธานกรรมการ

// = กรรมการ

/ = ผู้ชำระบัญชี

[1] = บริษัทหยุดดำเนินการ จดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

การดำรงตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อกรรมการ	ธนาคารวินาสยาม
1 นายอานันท์ ปันยารชุน	
2 ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	
3 นายมาริษ สมารัมภ์	
4 ศ.นพ. วิจารณ์ พานิช	
5 นายชุมพล ณ ลำเลียง	
6 รศ.ดร. กุลภัทรา สิโรดม	
7 นายเอกกมล คีรีวัฒน์	
8 นายประสัณห์ เชื้อพานิช	
9 ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	
10 หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ดิศกุล	
11 คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	
12 นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	
13 นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	
14 พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว	
15 นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	
16 นายบดินทร์ อัศวาณิชย์	
17 นายดีแพก ซาหรับ	
18 นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	//
19 นายญนน์ โภคทรัพย์	
20 นายอาทิตย์ นันทวิทยา	
21 นายศรัณย์ทร ชุติมา	
22 นายบาเนช พราบู	
23 นายเกรียง วงศ์หนองเตย	

หมายเหตุ: x = ประธานกรรมการ
// = กรรมการ
/ = ผู้ชำระบัญชี

การดำรงตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อกรรมการ	บริษัท นวุติ จำกัด	บริษัท บันทวัน จำกัด	บริษัท พรีมัส (ประเทศไทย) จำกัด
รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป			
1 นายอานันท์ ปันยารชุน			
2 ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย			
3 นายมาริษ สมารัมภ์			
4 ศ.นพ. วิจารณ์ พานิช			
5 นายชุมพล ณ ลำเลียง	//		
6 รศ.ดร. กุลภัทรา สิโรดม			
7 นายเอกกมล คีรีวัฒน์			
8 นายประสัณห์ เชื้อพานิช			
9 ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	//		
10 หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ดิศกุล	//		
11 คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม			
12 นางสาวสุภา ปิยะจิตติ			
13 นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส			
14 พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว			
15 นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์			
16 นายบดินทร์ อัศวาณิชย์			
17 นายดีแพก ซาหรับ			
18 นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์			
19 นายญนน์ โภคทรัพย์			
20 นายอาทิตย์ นันทวิทยา			
21 นายศรัณย์ทร ชุติมา		//	//
22 นายบาเนช พราบู			
23 นายเกรียง วงศ์หนองเตย			

บริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปที่ไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

1. บริษัท สยามพาณิชย์ เอส พี วี 1 จำกัด [1]
2. บริษัท สยามแซ็ทเน็ทเวอร์ค จำกัด [1]
3. บริษัท สยาม เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด [1]
4. บริษัท สยาม มีเดีย แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด [1]
5. บริษัท ดับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด [1]
6. บริษัท เอสจี สตาร์ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด [1] [2]
7. บริษัท นิปปอนโคอะ อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด
8. บริษัท เนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ๊กซ์ จำกัด
9. SIAM CEMENT MYANMAR TRADING LTD.
10. บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเธอร์ จำกัด [1]
11. บริษัท นานาชาติ เทรดเดอร์ส คอนซอลิเดชั่น จำกัด

หมายเหตุ: x = ประธานกรรมการ

// = กรรมการ

/ = ผู้ชำระบัญชี

[1] = บริษัทหยุดดำเนินการ จดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

[2] = บริษัทที่ธนาคารลงทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. นางกรรณิการ์ งามไสกิ	57	- บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ		- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2550-2553	- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กลุ่มตรวจสอบและกำกับ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		- ปริญญาโท บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2545-2555	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด
		- Master of Management, Sasin Graduate Institute of Business Administration				*ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน*
		- Leadership Program, Capital Market Academy			2552-ปัจจุบัน	- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารวินาสยาม
		- National Defense Course, National Defense College of Thailand (2009)			2554-ปัจจุบัน	- กรรมการ สภาวิชาชีพบัญชี
		- Advanced Strategic Management IMD - ASM, Switzerland (2012)			2556-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการตรวจสอบ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด