(แบบ 56-1)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562
ณ สิ้นปีบัญชี 2562

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

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

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562 (แบบ 56-1) ณ สิ้นปีบัญชี 2562

สารบัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ 1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ 4
3. ปัจจัยความเสี่ยง 23
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 50
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย 58
6. ข้อมูลทั่วไป 59

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น 64
8. โครงสร้างการจัดการ 69
9. การกำกับดูแลกิจการ 70
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม 119
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง 134
12. รายการระหว่างกัน 150

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 153
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and analysis) 166

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล 181

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์

ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด (The Most Admired Bank)

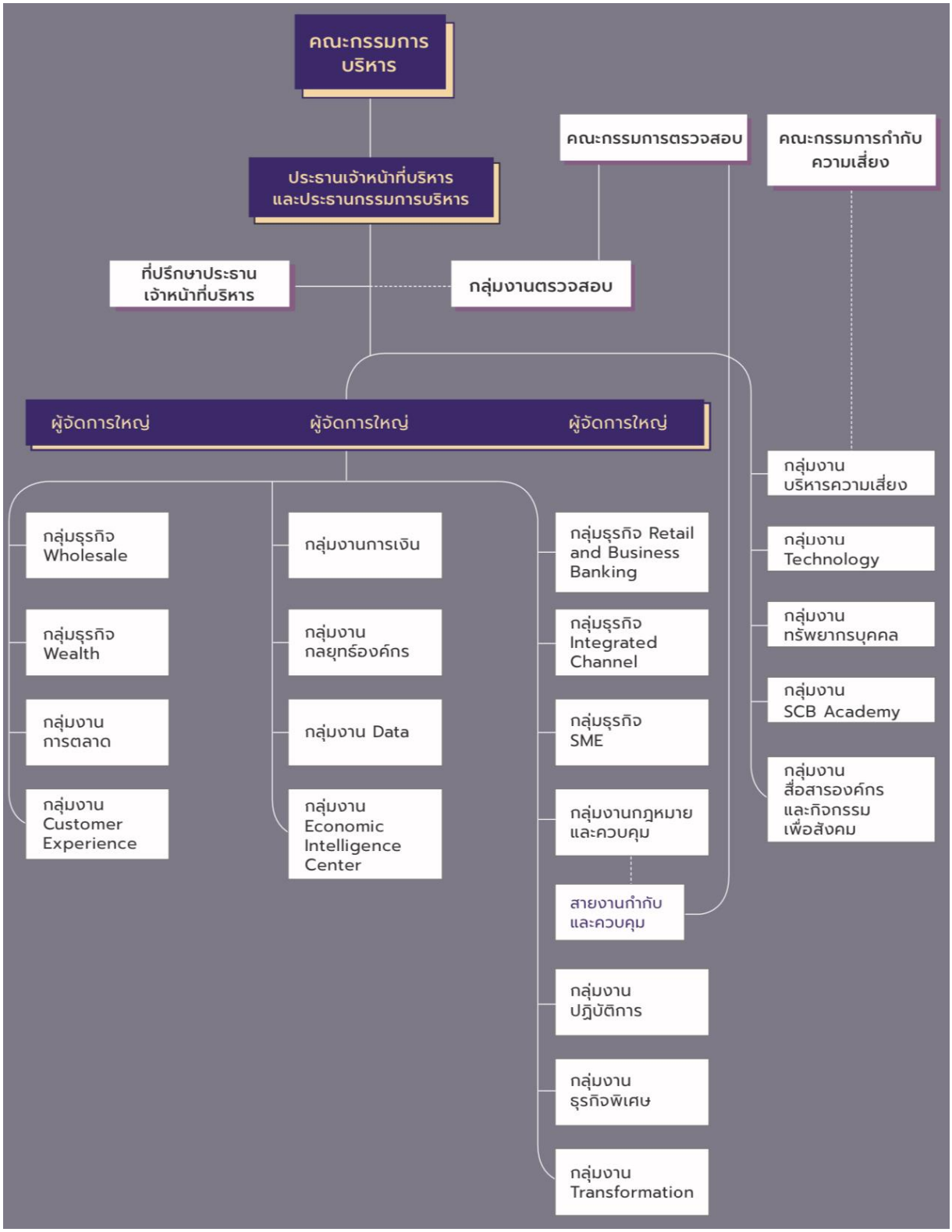
ประวัติ

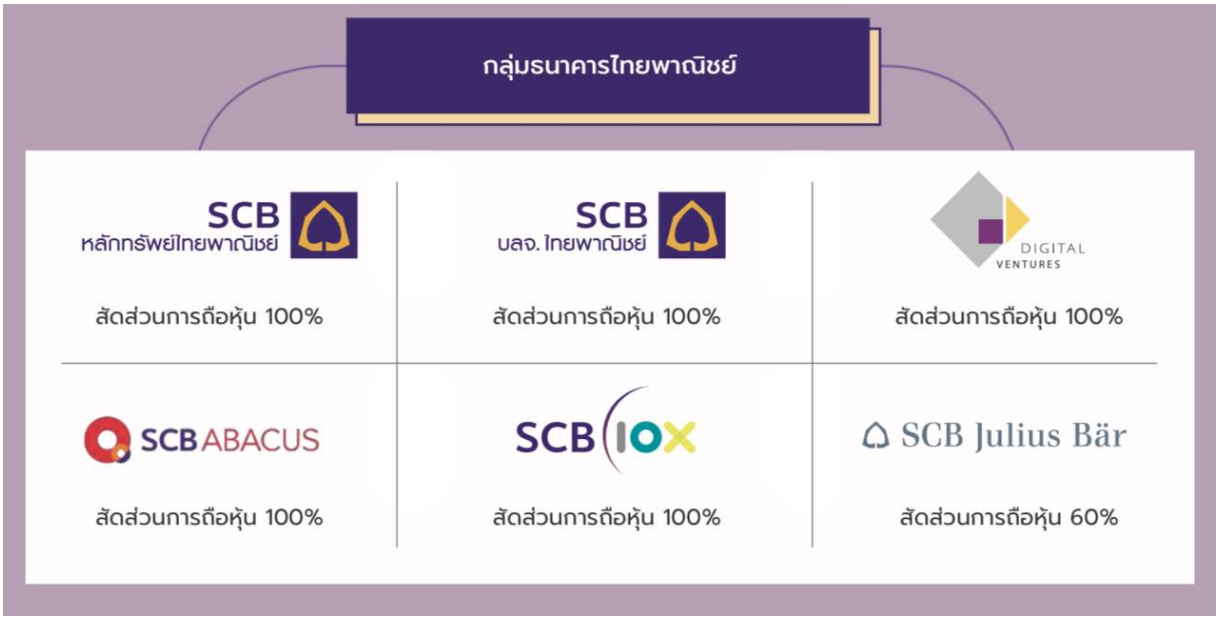
ธนาคารไทยพาณิชย์ก่อตั้งขึ้นโดยพระบรมราชานุญาตเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกของประเทศไทย ตลอดระยะเวลา 114 ปีที่ผ่านมา ธนาคารไทยพาณิชย์มีบทบาทสำคัญในการให้บริการทางการเงินในประเทศไทยผ่านวัฏจักรเศรษฐกิจมากมาย รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง และด้วยการสนับสนุนอย่างแข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ทำให้ธนาคารสามารถผ่านช่วงเวลาดังกล่าวและส่งผลให้ธนาคารในทุกวันนี้มีขนาดที่ใหญ่ขึ้น มีการดำเนินงานที่ดีขึ้นและแข็งแกร่งขึ้น

จากวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ธนาคารได้ทำการเพิ่มทุนด้วยการเข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกระทรวงการคลัง (มาตรการ 14 สิงหาคม 2541) ส่งผลให้ในเดือนพฤษภาคม 2542 กระทรวงการคลังและสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์เป็นผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ต่อมากระทรวงการคลังได้จัดตั้งกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่งขึ้นในปี 2546 และได้โอนหุ้นของธนาคารที่กระทรวงการคลังถืออยู่ให้กองทุนดังกล่าวในวันที่ 1 ธันวาคม 2546 ทั้งนี้ ณ วันที่ 4 มีนาคม 2563 พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 23.53 (รวมจำนวนหุ้นผู้เกี่ยวข้อง - บริษัททุนลดาวัลย์ จำกัด) และกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง ในสัดส่วนร้อยละ 23.10

โครงสร้างองค์กร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563





2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ภาพรวมธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรชั้นนำของประเทศ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ธนาคารมีเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในประเทศที่กว้างขวาง นอกเหนือจากการให้บริการหลัก ซึ่งได้แก่ บริการเงินรับฝากและธุรกรรมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ธนาคารยังมีบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม โดยสำหรับลูกค้าบุคคล ธนาคารให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต บริการโอนเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนและการประกัน สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารให้บริการบริหารเงินเพื่อธุรกิจ (Business Cash Management) ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจ (Lending product) ผลิตภัณฑ์สินเชื่อการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) ผลิตภัณฑ์บริหารเงิน (Treasury Product) ผลิตภัณฑ์ทางตลาดตราสารหนี้และตลาดทุน บริการที่ปรึกษาทางการเงินวาณิชธนกิจ รวมถึงบริการทางการเงินอื่น ๆ ธนาคารมีบริษัทในเครือที่สำคัญอีก 2 บริษัท ซึ่งให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการเฉพาะของลูกค้า ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

ในปี 2562 ธนาคารได้ขายหุ้นที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้กับ FWD Group Financial Services Pte. Ltd. (เอฟดับบลิวดี) จากนั้นธนาคารและเอฟดับบิวดีมี

การทำสัญญาเพื่อเสริมสร้างความร่วมมือในธุรกิจประกันชีวิต โดยธนาคารตกลงที่จะเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของเอฟดับบิวดีและ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต ให้แก่ลูกค้าของธนาคารผ่านช่องทางจัดจำหน่ายต่าง ๆ ของธนาคารเป็นเวลา 15 ปี การร่วมมือครั้งนี้เป็นการรวมเอาจุดแข็งของทั้งสองฝ่ายมาสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์ที่เข้าใจง่ายและมีนวัตกรรม

นอกจากนี้ธนาคารยังมีบริษัทในเครือซึ่งมุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถใหม่ทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูลรวมถึงการเข้าถึงเทคโนโลยีชั้นนำเพื่อนำมาต่อยอดปรับใช้กับธุรกิจธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ได้แก่ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวของกลุ่มธนาคาร โดยมุ่งเน้นการสร้างธุรกิจที่มีขีดความสามารถทางเทคโนโลยีใหม่ บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด และบริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด รวมถึงบริษัทร่วมทุนกับจูเลียส แบร์ (Julius Baer) ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงกิ้งชั้นนำจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เพื่อช่วยเพิ่มคุณค่าและยกระดับการให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่งแก่กลุ่มลูกค้าผู้มีความมั่งคั่งระดับสูง การผนึกกำลังร่วมกันระหว่างบริษัทในเครือเหล่านี้จะช่วยขับเคลื่อนและนำพาธนาคารให้กลายเป็นธนาคารแห่งอนาคตที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าซึ่งเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วอยู่ตลอดเวลาได้อย่างยั่งยืน

โครงสร้างรายได้จำแนกตามกลุ่มลูกค้า

(งบการเงินรวม, ร้อยละ)	**2562**	**2561**	**2560**
ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้า Corporate *	16	20	20
ลูกค้า SME *,**	11	13	14
ลูกค้าบุคคล และลูกค้า Wealth *	48	55	54
อื่น ๆ ***	25	12	12

* ผลประกอบการของบริษัทในเครือที่สำคัญได้ถูกกระจายเข้าแต่ละกลุ่มลูกค้าตามความเหมาะสม

** รวมลูกค้า Small SME

*** รวมบริหารการเงิน (Group Treasury) การลงทุนตราสารทุน และบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่รายได้ไม่ได้รวมอยู่ในกลุ่มลูกค้า

การดำเนินงานในปี 2562

การพัฒนาอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยีดิจิทัลยังคงเป็นปัจจัยนำมาซึ่งการเปลี่ยนแปลงวิธีการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ และเป็นสาเหตุของการสร้างการดำเนินงานในรูปแบบใหม่ ในปี 2562 ธนาคารได้เข้าสู่ช่วงปลายของโครงการ SCB Transformation ซึ่งเป็นโครงการที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อสร้างคุณค่าที่โดดเด่นด้วยการนำเสนอประสบการณ์ดิจิทัลรูปแบบใหม่ที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าบุคคลผ่านแพลตฟอร์มโมบายแบงก์กิ้ง รวมถึงการสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในยุคดิจิทัล

ธนาคารได้ต่อยอดโครงการ SCB Transformation โดยการใช้เทคโนโลยีเพื่อลดต้นทุนในการให้บริการลูกค้า (cost to serve) ผ่านการผลักดันและสนับสนุนให้ลูกค้าทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการสร้างฟีเจอร์ใหม่ ๆ บนแอปพลิเคชัน SCB EASY อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการที่ครบถ้วนและตอบสนองต่อไลฟ์สไตล์ลูกค้าบนแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวนกว่า 10 ล้านราย ณ สิ้นปี 2562 อย่างตรงจุด ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างและจำนวนเครือข่ายสาขาให้เหมาะสมกับพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนไป โดยคำนึงถึงศักยภาพในการเติบโต ขนาดธุรกิจ ปริมาณธุรกรรมของสาขาหรือช่องทางบริการอื่นในบริเวณเดียวกัน รวมทั้งได้นำเทคโนโลยีมาพัฒนาเครือข่ายการให้บริการในรูปแบบ omni-channel เพื่อสอดประสานและส่งมอบประสบการณ์ออฟไลน์และออนไลน์ที่ดีให้กับลูกค้าของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเทคโนโลยีมาช่วยยกระดับกระบวนการทำงานภายในรวมถึงขั้นตอนการให้บริการลูกค้าเพื่อปรับลดระยะเวลาในการทำงาน พร้อมทั้งสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าธนาคาร เช่น ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้พัฒนาระบบการชำระเงินข้ามพรมแดนผ่านคิวอาร์โค้ด (Cross Border QR Code) และได้นำเทคโนโลยี Blockchain ของ Ripple มาพัฒนาระบบการโอนเงินระหว่างประเทศ ทำให้สามารถส่งเงินข้ามประเทศแบบเรียลไทม์ในอัตราค่าธรรมเนียมที่ถูกลง รวมถึงได้นำเทคโนโลยีขั้นสูง Machine learning มาวิเคราะห์ข้อมูลที่จัดเก็บภายในธนาคารและพัฒนาแบบจำลองในหลากหลายรูปแบบ เช่น การวิเคราะห์กลุ่มลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม เป็นต้น

ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ขยายความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ มหาวิทยาลัยชั้นนำ ธุรกิจค้าปลีก (Retail network) การขนส่ง (Logistics) ตัวแทนธนาคาร (Banking agents) เพื่อสร้าง ecosystem และแพลตฟอร์มในการนำเสนอประสบการณ์รูปแบบใหม่ให้กับลูกค้า รวมไปถึงการสร้าง SME/Digital ecosystem เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจให้สามารถเติบโตและขยายธุรกิจในยุคดิจิทัลได้อย่างยั่งยืน เช่น ความร่วมมือระหว่างธนาคารไทยพาณิชย์และ Amazon Global Selling (AGS) เพื่อสนับสนุนให้ผู้ประกอบการขยายฐานการค้าสู่ตลาดต่างประเทศ และความร่วมมือกับลาซาด้า (Lazada) ในการปล่อยสินเชื่อออนไลน์ (Digital Lending) ให้แก่ลูกค้า SME ที่เป็นผู้ขายบนลาซาด้า

จากการที่ธนาคารเป็นธุรกิจให้บริการ ธนาคารมีความเชื่อมั่นถึงความสำคัญของความผูกพันของพนักงานซึ่งเป็นหัวใจในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้เข้าใจถึงความพึงพอใจต่อลูกค้า ธนาคารจึงได้ใช้ Net Promoter Score (NPS) เพื่อสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า และ Organization Health Index (OHI) เพื่อประเมินระดับความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร ผลจากการสำรวจดังกล่าวแสดงให้เห็นถึงความผูกพันในระดับสูงทั้งจากลูกค้าและพนักงานเมื่อเทียบกับค่ามาตรฐานของอุตสาหกรรม ทำให้ธนาคารได้เปรียบในการแข่งขัน และทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะมีความสามารถในการทำกำไรได้อย่างยั่งยืนในอนาคต

ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองจำนวน 95.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.9 จากปีก่อน เป็นผลมาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การ

เพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ทั้งนี้ธนาคารมีการตั้งสำรองพิเศษในปี 2562 ส่งผลให้ธนาคารมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวม) จำนวน 40.4 พันล้านบาท

เงินให้สินเชื่อของธนาคารลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าขนาดใหญ่ การเติบโตของสินเชื่อนี้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสม โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทน อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.41 สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มธุรกิจ ซึ่งสะท้อนถึงความท้าทายของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอันเกิดจากความผันผวนของเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2562 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 134.1 ณ สิ้นปี 2562 นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของที่ร้อยละ 17.0

ธนาคารยังคงรักษาความเป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม รวมถึงเป็นหนึ่งในผู้นำด้านเครือข่ายในการให้บริการลูกค้าทั่วประเทศ โดย ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีสาขา (traditional branch) จำนวน 958 สาขา ศูนย์บริหารความมั่งคั่ง (Investment Center) 14 สาขา ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี (Business Center) 3 สาขา เอทีเอ็ม 9,372 เครื่อง และศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 68 แห่ง

แผนกลยุทธ์ของธนาคาร

ธุรกิจธนาคารยังคงเผชิญกับความท้าทายซึ่งเพิ่มความรุนแรงขึ้นเรื่อย ๆ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีซึ่งทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน (Disruption) จากรอบด้าน ทำให้บริบทในการดำเนินธุรกิจธนาคารไม่เหมือนเดิมอีกต่อไป ซึ่งถือเป็นความปกติในรูปแบบใหม่ (New normal) ที่ผู้ประกอบธุรกิจในปัจจุบันจำเป็นต้องปรับตัว สภาวะการแข่งขันและโครงสร้างรายได้ของธุรกิจธนาคารเปลี่ยนแปลงไปมาก รายได้ค่าธรรมเนียมธนาคารมีแนวโน้มลดลงจากการแข่งขัน และกฎเกณฑ์ที่เข้มงวดขึ้นจากผู้กำกับดูแล

อย่างไรก็ตาม ธนาคารไทยพาณิชย์ได้เตรียมพร้อมโดยการปรับโครงสร้างองค์กรผ่าน Digital Transformation มากว่า 3 ปี ซึ่งในระยะเวลาที่ผ่านมาเราได้เห็นการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2562 ลูกค้าเริ่มมีความคุ้นเคยกับความสะดวกรวดเร็วจากการใช้ Mobile Banking มากขึ้น ทำให้มีสัดส่วนการทำธุรกรรมผ่านช่องทางนี้สูงถึงร้อยละ 60 ในขณะที่ลูกค้าเดินเข้ามาหาธนาคารน้อยลง ส่งผลให้สัดส่วนการทำธุรกรรมผ่านสาขาลดเหลือเพียงแค่ร้อยละ 4 สิ่งที่ธนาคารตั้งใจจะพัฒนาต่อไปคือการสร้าง Engagement กับลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัลให้ดีและมากยิ่งขึ้น

เป้าหมายหลักของธนาคารไทยพาณิชย์คือการสร้างการเติบโตอย่างแข็งแกร่งด้วยการพัฒนาไปสู่การเป็น Tech Company ซึ่งหมายถึงการเป็นบริษัทเทคโนโลยีที่ทำธุรกิจธนาคาร โดยการนำเสนอแพลตฟอร์มที่ตอบสนอง

ความต้องการของลูกค้าโดยยึดความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารจึงจำเป็นต้องพัฒนาขีดความสามารถใหม่ ๆ ใช้เทคโนโลยีในการสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า ซึ่งจะทำให้ลูกค้ารู้สึกผูกพันกับการใช้บริการของธนาคารและเห็นว่าการเข้าใช้แพลตฟอร์มของธนาคารมีความสะดวก มีประโยชน์และเป็นส่วนสำคัญในชีวิตประจำวันของลูกค้า ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างโอกาสสำหรับการเติบโตของธนาคารในอนาคต

ทั้งนี้ การเกิดขึ้นของเทคโนโลยีดิจิทัลเอื้อให้ธนาคารสามารถระบุความต้องการของลูกค้าได้ทันทีและนำเสนอโซลูชันที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างเฉพาะเจาะจง จากการที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมผ่านแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้นโดยเฉพาะผ่านแอปพลิเคชันมือถือ ทำให้ธนาคารเข้าใจถึงพฤติกรรมและความชอบของลูกค้ามากขึ้นในด้านสถานที่ เวลา และช่องทาง ซึ่งข้อมูลธุรกรรมที่เกิดขึ้นจำนวนมากกลายเป็นปัจจัยต่อเนื่องที่ช่วยให้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) / Machine learning มีศักยภาพสูงขึ้นอย่างมาก ช่วยให้เข้าใจและรู้ใจผู้บริโภคมากขึ้น และเชื่อว่าจะส่งผลให้โมเดลธุรกิจและการให้บริการลูกค้าในอนาคตมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก จากปัจจุบันที่ธนาคารทำ Platform banking และ Partnership banking ขยายไปสู่ Predictive banking เพิ่มขึ้น เพื่อยกระดับ Customer experience และเป็นคู่คิดทางการเงินให้แก่ลูกค้า ซึ่งหมายความว่าธนาคารจะต้องมีการลงทุนพัฒนาเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องและปรับตัวให้ทันกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไปอย่างรวดเร็ว

ธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมายการเป็น **“ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank”** โดยธนาคารให้ความสำคัญต่อการสร้างดุลยภาพในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียหลักทุกฝ่าย ทั้งลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม โดยมุ่งหวังที่จะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้บริการมากที่สุด เป็นองค์กรที่ดูแลในเรื่องผลตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานอย่างเป็นธรรม มีผลตอบแทนในการลงทุนในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่องให้แก่นักลงทุนและผู้ถือหุ้น รวมถึงมีการดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุมในมุมมองของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ในส่วนของลูกค้า ธนาคารให้ความสำคัญกับการเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างตรงจุด สร้างประสบการณ์ดิจิทัลรูปแบบใหม่และส่งมอบคุณค่าที่แตกต่างให้กับลูกค้า รวมถึงให้ความสำคัญกับการลงทุนเพื่ออนาคตและการสร้างนวัตกรรมดิจิทัลอย่างต่อเนื่องผ่านทั้งการจับมือกับพันธมิตรและการสร้างขีดความสามารถภายในองค์กร
- ด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ธนาคารตั้งเป้าหมายสู่การเป็นองค์กรที่สร้างคุณค่า ดึงดูด พัฒนาและรักษาพนักงานที่เก่งและมีความสามารถ ส่งเสริมความก้าวหน้าในการทำงาน และสร้างคุณภาพชีวิตที่ดี ให้ความเสมอภาคกับพนักงานทุกคน รวมถึงการเสริมสร้างวัฒนธรรมขององค์กรที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ผลักดันแนวคิดและวิธีการทำงานที่ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมทั้งความ

รวดเร็วในการปรับตัว การเรียนรู้และการลองผิดลองถูก รวมถึงยึดมั่นในการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

- ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงในระยะยาว มีการพัฒนาขีดความสามารถโดยรวมขององค์กรให้รู้เท่าทันความเสี่ยงและพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา พร้อมทั้งสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันเพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น
- ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและโปร่งใส ดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงิน ทั้งในด้านการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึงสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ
- ในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารมุ่งเน้นการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของชุมชนและสังคม โดยมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ที่หลากหลายและสะดวกมากยิ่งขึ้น รวมถึงการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการออมและวินัยทางการเงินที่ดี (Financial Literacy) แก่ผู้บริโภคทุกช่วงวัย อันเป็นการวางรากฐานความยั่งยืนทางเศรษฐกิจให้แก่ประเทศ

สำหรับกลยุทธ์ปี 2563 ธนาคารไทยพาณิชย์ยังใช้กลยุทธ์ “กลับหัวตีลังกา” ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยให้ความสำคัญกับการสร้างรายได้ที่ยั่งยืนท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจทั่วโลกที่ยังมีความอ่อนแอ ซึ่งต้องดำเนินการพร้อมไปกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารจะมุ่งเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

1. **การเติบโตในธุรกิจหลักของธนาคาร (Core business)** ธนาคารมุ่งหวังที่จะเป็นธนาคารหลักในการทำธุรกรรมที่ดียิ่งขึ้น (The better main bank) โดยการค้นหาตัวตนของธนาคาร (Brand identity) และสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง (Differentiation) เพื่อเสริมสร้างความยั่งยืนในการทำธุรกิจ ธนาคารจะมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าจากการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา โดยจะเน้นการเติบโตธุรกิจผ่านการเชื่อมต่อขีดความสามารถใหม่เพื่อสร้างประสบการณ์ดิจิทัลที่มีคุณค่าให้กับลูกค้า ในขณะเดียวกันจะเป็นแนวทางการสร้างรายได้ในมิติใหม่และการลดต้นทุนธนาคารในด้านต่าง ๆ ดังนี้

   - **การเติบโตจากธุรกิจสินเชื่อ** ธนาคารตั้งเป้าสินเชื่อร้อยละ 3-5 ในปี 2563 เนื่องจากธนาคารคาดการณ์ว่าสภาพเศรษฐกิจของประเทศโดยรวมยังคงมีความเปราะบาง จึงได้ให้ความสำคัญกับการปรับพอร์ตสินเชื่อโดยมุ่งเน้นการเติบโตสินเชื่อเชิงคุณภาพ อย่างไรก็ตามเราเห็นโอกาสจากการลงทุนภาครัฐซึ่งอาจนำมาซึ่งโอกาสในการเติบโตสินเชื่อธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ ในขณะที่ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางจะยังมีความอ่อนแอจากสภาพเศรษฐกิจ ดังนั้นธนาคารจะให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินเชื่อและการดูแลช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ สินเชื่อที่จะยังมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องคือกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็ก ธนาคารจะเน้นการสร้างธุรกิจแบบใหม่ ด้วย Digital lending ที่นำข้อมูลลูกค้าในมิติที่หลากหลายมาช่วยในการวัดความเสี่ยงและสามารถให้สินเชื่อแก่ลูกค้าได้ทุกที่ทุกเวลาด้วยต้นทุนที่ต่ำลง ซึ่งจะตอบสนองไลฟ์

สไตล์ของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างตรงจุด ซึ่งในช่วงปีที่ผ่านมา สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลที่อนุมัติผ่านช่องทางดังกล่าวมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 20 และน่าจะเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในปีที่จะถึงนี้

- **การดำเนินธุรกิจภายใต้ทิศทาง Responsible Banking** ธนาคารไทยพาณิชย์มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่กับการคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้ยกระดับการพิจารณาสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยมีการปรับปรุงแนวนโยบายการให้สินเชื่อ ให้มีแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลที่ให้ความสำคัญกับประเด็นด้าน สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) นอกจากนี้การพัฒนา Digital lending ยังเป็นการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินให้ประชาชนทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้าทั่วไป ลูกค้า SME รวมถึงลูกค้าที่ไม่มีหลักประกัน โดยธนาคารใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และ Machine Learning เข้ามาช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูล ซึ่งจะทำให้สามารถปล่อยกู้ให้กับลูกค้าที่ดีและมีความรับผิดชอบได้ง่ายในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม
- **การเติบโตจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง** ธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งในประเทศไทยยังคงเป็นธุรกิจที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงมีแนวทางยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการและเสริมสร้างประสบการณ์บริการที่สะดวกและตอบโจทย์ลูกค้า ผ่านความร่วมมือของบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์ ทั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM) และบริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBS) ในการสร้างแพลตฟอร์มการลงทุน (Investment platform) เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนและบริการให้คำปรึกษาในทุกรูปแบบบนแพลตฟอร์มเดียว นอกจากนี้ธนาคารจะเพิ่มโมเดลธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งด้วยปัญญาประดิษฐ์ (AI) และนำ robo-advisor เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของบริการ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแบบเฉพาะเจาะจง (personalization) ได้ดีขึ้น
- **การเติบโตจากการร่วมมือทางธุรกิจประกันชีวิตกับเอฟดับบลิวดี** ธุรกิจประกันชีวิตยังคงเป็นธุรกิจที่ธนาคารมีความเชื่อมั่นในศักยภาพการเติบโตทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเนื่องจากสัดส่วนในการถือครองกรมธรรม์ยังอยู่ในระดับต่ำ ธนาคารมีแผนในการพัฒนาช่องทางการขายประกันด้วยรูปแบบธุรกิจใหม่ ความร่วมมือกับเอฟดับบลิวดีจะเพิ่มศักยภาพและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ในการนำเสนอกับลูกค้าของธนาคาร

2. **การลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสร้างการเติบโตอย่างก้าวกระโดด** ยุทธศาสตร์ที่มุ่งไปสู่การเป็น Tech company คือ แผนธุรกิจที่ธนาคารได้เริ่มดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง ผ่านโครงการ Digital Transformation ในการรับมือกับ Digital disruption นั้นธนาคารต้องสร้างขีดความสามารถใหม่ ๆ ด้วยการปรับปรุงและยกระดับความสามารถด้านดิจิทัลให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของตลาดและพฤติกรรมของลูกค้า ซึ่งธนาคารจะใช้ข้อมูลที่ได้มาเพื่อทำความเข้าใจความต้องการของลูกค้าและสร้าง engagement ให้ได้มากขึ้น ทั้งนี้ธนาคารให้ความสำคัญกับการลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมดิจิทัล (Digital

innovation) ภายใต้วัฒนธรรมองค์กรวิถีใหม่ ผ่าน Disruptive business model โดยการจับมือกับพันธมิตรที่มีความเชี่ยวชาญ รวมทั้งสตาร์ทอัพใหม่ ๆ และการสร้างขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีผ่าน บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด

บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด ตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ โดยมุ่งเน้นการสร้างธุรกิจที่มีขีดความสามารถทางเทคโนโลยีใหม่ ๆ เช่น blockchain solutions และบริการที่มีการนำปัญญาประดิษฐ์มาใช้ หรือบริการที่เกี่ยวเนื่องกับ 5G รวมถึงการลงทุนในเทคโนโลยีหรือแผนธุรกิจ (business model) และสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ ที่สร้างผลตอบแทนและเพิ่มขีดความสามารถให้แก่ธนาคารเพื่อนำมาต่อยอดปรับใช้กับธุรกิจธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนั้นยังให้ความสำคัญกับการสร้างรากฐานและวัฒนธรรมองค์กรรูปแบบใหม่ที่เหมาะกับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัล เพื่อดึงดูดผู้ที่มีความสามารถ และสามารถลองผิดลองถูกเพื่อสร้างนวัตกรรมที่ไม่เคยมีมาก่อนที่จะสร้างผลลัพธ์เชิงบวกต่อธนาคาร

การผนึกกำลังร่วมกันระหว่างการทำงานของ บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ จำกัด บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด ภายใต้ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด จะช่วยขับเคลื่อนและนำพาธนาคารไทยพาณิชย์ให้กลายเป็นธนาคารแห่งอนาคต (Future Bank) ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าซึ่งเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วอยู่ตลอดเวลาได้อย่างยั่งยืน

นอกจากกลยุทธ์หลักดังที่กล่าวข้างต้น ธนาคารยังคงยึดมั่นที่จะพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร (People and culture foundation) และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมซึ่งถือเป็นส่วนผลักดันหลักที่จะทำให้กลยุทธ์ “กลับหัวตีลังกา” นี้สามารถเกิดขึ้นได้ ในเรื่องของทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรนั้น ธนาคารได้พัฒนาวัฒนธรรมองค์กรให้เป็น Agile โดยเน้นแกนหลักคือ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer focus) ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม (Innovation) ในการสร้างขีดความสามารถใหม่ ๆ

เป้าหมายหลักในการดำเนินงานปี 2563

ธนาคารคาดว่าจะสามารถสร้างผลประกอบการที่แข่งขันได้จากการวางกลยุทธ์ที่เหมาะสมของธนาคาร เป้าหมายหลักในปี 2563 มีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 3-5 (เทียบกับร้อยละ -1.3 ในปี 2562)
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ร้อยละ 3.2-3.4 (เทียบกับร้อยละ 3.34 ในปี 2562)
- อัตราการเติบโตของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยร้อยละ 7-10[1/] (เทียบกับร้อยละ 2.0[1/] ในปี 2562)
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ร้อยละ High 40s (เทียบกับร้อยละ 48.7[2/] ในปี 2562)
- สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.4 (เทียบกับร้อยละ 3.41 ในปี 2562)

- อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพร้อยละ ≥130 (เทียบกับร้อยละ 134 ในปี 2562)
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อร้อยละ 1.20-1.30 (เทียบกับร้อยละ 1.27[3/] ในปี 2562)

[1/] ไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในปี 2562

[2/] ไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในปี 2562 และค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานใหม่

[3/] ไม่รวมสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นจำนวน 9.1 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2562

ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

ในปี 2563 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญเรื่องการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ลดการกระจุกตัวของรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการรักษาตำแหน่ง 'เพื่อนคู่คิดทางธุรกิจ' (Strategic partner) สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และการเป็นผู้นำในด้านการให้บริการทางการเงินแก่โครงการขนาดใหญ่ของทั้งภาครัฐบาลและภาคเอกชน โดยมีกลยุทธ์ที่สำคัญดังนี้

1. เพิ่มจำนวนลูกค้าที่ใช้ธนาคารเป็นธนาคารหลัก (Main operating account) ผ่านการสร้างประสบการณ์ใหม่ในการทำธุรกรรมทางการเงินระหว่างลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และคู่ค้าทางธุรกิจด้วยเทคโนโลยีล้ำสมัย เช่น บล็อกเชน
2. ขยายธุรกิจสินเชื่อและบริการการค้าระหว่างประเทศ (Trade finance) โดยสนับสนุนลูกค้าขนาดใหญ่ในการเพิ่มช่องทางการขายไปยังตลาดต่างประเทศ ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารอาทิ การจับคู่ทางธุรกิจ (Business matching)
3. การพัฒนากระบวนการทำงานภายในของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ และการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า
4. ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐเพื่อการเพิ่มศักยภาพของประเทศในระยะยาว

ลูกค้า SME

จากภาวะเศรษฐกิจที่มีความเปราะบางสูง ธนาคารจะเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพเพื่อความยั่งยืนในระยะยาว ธนาคารมุ่งเน้นให้คำปรึกษาและบริการแก่ลูกค้า SME อย่างใกล้ชิด เพื่อช่วยสนับสนุนให้ลูกค้า SME ก้าวถึงเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปี 2563 ธนาคารมีแนวทางการดำเนินธุรกิจใหม่ที่มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าโดยเฉพาะกลุ่มเจ้าของกิจการ (Self-employed) และลูกค้าธุรกิจขนาดย่อม (SSME) ในกลุ่มอุตสาหกรรมค้าส่งและค้าปลีก รวมถึงกลุ่มธุรกิจบริการ ดังนี้

1. สร้าง “Digital commerce ecosystem” สนับสนุนผู้ประกอบการ SME ให้สามารถเติบโตและขยายธุรกิจในยุคดิจิทัลได้อย่างยั่งยืน เช่น บริการทางการเงินที่ง่ายและสะดวกผ่านระบบดิจิทัล บริการชำระเงินโดยไม่ใช้เงินสดสำหรับคนไทยและชาวต่างชาติ และบริการให้คำแนะนำด้าน Digital commerce ซึ่งช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการออนไลน์เพื่อขยายธุรกิจ
2. พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าธุรกิจขนาดย่อมสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างรวดเร็ว คล่องตัวและตอบโจทย์ความต้องการ โดยใช้ประโยชน์จากข้อมูลและเทคโนโลยีใหม่ที่ช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อและกระบวนการเรียกเก็บหนี้ของธนาคารมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
3. เพิ่มฐานลูกค้าธุรกิจขนาดย่อมผ่านวิธี Bulk acquisition รวมถึงพัฒนาความสามารถด้านการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกและการสร้างแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อนำเสนอบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า

ลูกค้า Wealth

ธนาคารเน้นการเพิ่มศักยภาพในการบริหารความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าทุกระดับด้วยประสบการณ์การลงทุนที่ง่ายและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ารายบุคคล นอกจากนี้ธนาคารได้ให้บริการบนแพลตฟอร์มใหม่เพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของลูกค้า โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้ากลุ่ม Wealth และเพิ่มขนาดของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ (Asset under management) รวมถึงผลประกอบการด้วยการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วย โดยมีกลยุทธ์ที่สำคัญดังนี้

1. ให้บริการบริหารความมั่งคั่งสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่มีความมั่งคั่งระดับสูง (Ultra-high net worth) ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ Julius Baer ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงกิ้งชั้นนำจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์
2. นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า เช่น แผนการเกษียณอายุ การจัดการสินทรัพย์ด้วยทางเลือกที่หลากหลายทั้งจากผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์และพันธมิตรทางธุรกิจผ่านทางแพลตฟอร์มของธนาคาร (Open-architecture solution) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต จากบริษัท เอฟดับบลิวดี เป็นต้น
3. พัฒนาแพลตฟอร์มการลงทุน ซึ่งจะช่วยลูกค้าบริหารความมั่งคั่ง ด้วยการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย มีการนำปัญญาประดิษฐ์ และ Machine Learning เข้ามาใช้เพื่อทำความเข้าใจความต้องการของลูกค้าเพื่อช่วยนำเสนอโซลูชันที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างเฉพาะเจาะจง (Personalization)
4. ให้บริการลูกค้า Wealth ผ่านทางศูนย์บริหารความมั่งคั่ง (Investment center) เพื่อเป็นศูนย์กลางในการให้ความรู้ด้านการลงทุน สร้างสถานที่พบปะของนักลงทุนเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ในการลงทุนและบริหารจัดการสินทรัพย์

5. ยกระดับความสามารถของพนักงานที่ปรึกษาความมั่งคั่งผ่านการฝึกอบรมอย่างเข้มข้นจาก SCB Wealth Academy และการใช้เครื่องมือให้คำปรึกษาที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ารายบุคคล ด้วยขั้นตอนที่สะดวกง่ายดายทั้งผ่านสาขาและบริการนอกสถานที่

ลูกค้าบุคคล

เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ระยะยาวของธนาคารภายใต้ความเป็นธนาคารดิจิทัล ธนาคารได้วางกลยุทธ์หลักสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ การขยายฐานลูกค้าและจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารเป็นธนาคารหลัก (Main operating account) การสร้างรายได้ใหม่ และการลดต้นทุนในการให้บริการลูกค้า ด้วยการใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ดังนี้

1. ขยายฐานลูกค้าและจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารเป็นธนาคารหลัก (Main operating account) โดยพัฒนาการให้บริการทุกช่องทางทั้งทางออนไลน์และออฟไลน์ รวมถึงการต่อยอดความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อสร้าง “Lifestyle ecosystem” สำหรับลูกค้าบุคคล ทั้งด้านไลฟ์สไตล์ ท่องเที่ยว ค้าปลีก สุขภาพ
2. สร้างรายได้ใหม่จากธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง โดยใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลที่ใหญ่มากขึ้นมาทำการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเชิงลึก เพื่อระบุแนวโน้มความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ในช่วงเวลาที่ลูกค้าต้องการและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้เหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารได้สร้างแพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัลที่ใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในทุกกระบวนการเพื่อสร้างประสบการณ์ขออนุมัติสินเชื่อที่สะดวกและรวดเร็วให้กับลูกค้า รวมถึงเพิ่มปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าทั้ง “ก่อนและหลัง” การขอสินเชื่อ เพื่อสร้างความประทับใจและเป็นแนวทางการนำข้อมูลมาวิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์บริการที่ตอบโจทย์ได้ดียิ่งขึ้น
3. ลดต้นทุนการให้บริการโดยการขยายจำนวนฐานลูกค้าบนแพลตฟอร์มดิจิทัล เพิ่มช่องทางและพัฒนาคุณภาพการบริการของธนาคารผ่านช่องทางที่หลากหลาย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการได้ง่ายขึ้น และปรับปรุงศูนย์บริการข้อมูลทางโทรศัพท์ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างฉับไวและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งทดลองนำเทคโนโลยี Chatbot เข้ามาช่วยสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า

การดำเนินงานของบริษัทในเครือที่สำคัญ 2 แห่ง

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2538 โดยธนาคารไทยพาณิชย์ถือหุ้นทั้ง 100% เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกรรมตลาดทุนของเครือธนาคาร บริษัทให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านตราสารทุนแก่นักลงทุนทั้งนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน ปัจจุบัน บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากนักลงทุน รวมถึงจัดเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำแห่งหนึ่งของประเทศ ด้วยการให้บริการที่สำนักงานใหญ่ (SCB Park Plaza) และสาขา 9 แห่ง รวมทั้งช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางเว็บไซต์ www.scbsonline.com

ในปี 2562 มูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน (ไม่รวมพอร์ตการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์) อยู่ที่ 46 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 9 จากปี 2561 ที่มีมูลค่าการซื้อขาย 51 พันล้านบาท โดยหลักมาจากการซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยที่ลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ในขณะที่การซื้อขายของลูกค้าต่างประเทศเพิ่มสูงขึ้นมาก อย่างไรก็ตาม ด้วยอัตราค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าต่างประเทศที่ต่ำกว่าลูกค้ารายย่อยบุคคล สัดส่วนการซื้อขายที่เพิ่มขึ้นของลูกค้าต่างประเทศได้ส่งผลให้อัตราค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยเฉลี่ยของทั้งอุตสาหกรรมปรับตัวลดลง

ในภาวการณ์การแข่งขันในตลาดที่รุนแรงขึ้น และการเข้ามาของบริษัทหลักทรัพย์จากต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 3.4 ลดลงจากระดับร้อยละ 3.7 ในปี 2561 และครองอันดับที่ 12 เมื่อเทียบกับบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในอุตสาหกรรม 39 บริษัท ซึ่งลดลงจากอันดับที่ 11 ในปีก่อน

ในปี 2562 นี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับขึ้นเป็นบริษัทหลักทรัพย์ด้านการลงทุนที่น่าชื่นชมที่สุด โดยยังคงมุ่งเน้นในการสร้างความสะดวกสบายให้กับลูกค้าในทุกขั้นตอนของการใช้บริการตั้งแต่การเปิดบัญชีจนถึงการซื้อขายภายใต้แนวความคิด “Easy & Smart” โดยหลังจากที่บริษัทได้ยกระดับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เป็นบัญชีลงทุนที่สามารถลงทุนได้ทุกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (SCBS INVESTMENT ACCOUNT) และพัฒนาช่องทางการเปิดบัญชีเพิ่มมากขึ้นโดยผ่านสาขาธนาคารไทยพาณิชย์ทั่วประเทศ หรือบริการเปิดบัญชีออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชัน SCB EASY และแอปพลิเคชัน SCBS Let’s Invest ในปี 2561 แล้วนั้น ในปี 2562 นี้ บริษัทได้มุ่งเน้นในการพัฒนา การให้บริการของผู้ดูแลบัญชี โดยมีการยกระดับผู้ดูแลบัญชีขึ้นเป็น Financial Advisor (FA) เพื่อให้บริการกับกลุ่มลูกค้า HNW (High-Net-Worth) ในการให้คำแนะนำด้านกลยุทธ์การลงทุน รวมถึงคำแนะนำเกี่ยวกับสภาวะเศรษฐกิจ และสินทรัพย์ลงทุนประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละบุคคลมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบซื้อขายผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ Easy Invest อย่างต่อเนื่องเพื่อให้รองรับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลากหลายประเภท และการลงทุนอัตโนมัติด้วยระบบคอมพิวเตอร์สำหรับทั้งหุ้นและกองทุนที่เรียกว่า Algo Invest และ Robo Advisor (“Goal Invest”) กล่าวโดยสรุปในปี 2562 บริษัทได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมด้านการให้บริการแก่นักลงทุนรายย่อยบุคคล จากตลาดหลักทรัพย์ (SET AWARDS 2019) เป็นปีที่สองติดต่อกัน ซึ่งสะท้อนถึงคุณภาพในการให้บริการของบริษัทเป็นอย่างดี

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

ธนาคารไทยพาณิชย์ได้จัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด โดยธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด เพื่อให้บริการธุรกิจจัดการลงทุนที่ครอบคลุมทั้งกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บลจ.ไทยพาณิชย์ ยังคงเป็นอันดับที่ 1 ในประเทศไทยในด้านมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของบริษัท (รวมกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน) โดยมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1.64 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากปีก่อน

จากผลการดำเนินงานที่ดี และช่องทางการจัดจำหน่ายของธนาคารไทยพาณิชย์ ทำให้บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 19 ในธุรกิจกองทุนรวม โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,022 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.34 จากปีก่อน โดยเป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 185 พันล้านบาท และเป็นทรัสตีทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 57 พันล้านบาท

บริษัทเป็นผู้บริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 482 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากปีก่อน และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 145 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 จากปีก่อน

นอกจากนี้ในปี 2562 บริษัทยังได้รางวัลจากสถาบันชั้นนำทั้งในไทย และต่างประเทศ ได้แก่ กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี ประเภทกองทุนตราสารทุนทั่วไป (Equity General) ได้แก่ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เซ็ท อินเด็กซ์ ฟันด์ (SCBSET) จากวารสารการเงินการธนาคาร และรางวัล Best Asset Manager (Money Market Funds), Best Asset Manager (Fixed Income Funds) และ Best Asset Manager (Balanced Fund) จัดโดยนิตยสาร Alpha Southeast Asia (H.K.) รวมทั้ง รางวัล Top Investment House Asset Manager Thailand (Rank 2) และ Most Astute Investor Thailand (Rank 1) จัดโดยนิตยสาร The Asset (H.K.)

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ในปี 2562 ธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงเผชิญกับความท้าทายต่าง ๆ ส่วนใหญ่จากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว การแข่งขันทางด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์ทางการต่าง ๆ เช่น นโยบาย Macroprudential สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารบางแห่งได้ดำเนินแผนการจัดการเชิงกลยุทธ์ผ่านการควบรวมและการซื้อกิจการ และการตั้งบริษัทแยกจากธุรกิจธนาคาร เพื่อยกระดับขีดความสามารถในระยะยาว

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารไทยพาณิชย์กับระบบธนาคารพาณิชย์*
ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันล้านบาท

(งบการเงินรวม)	ระบบธนาคารพาณิชย์*		เปลี่ยนแปลงร้อยละต่อปี	ธนาคารไทยพาณิชย์ ปี 2562	ส่วนแบ่งตลาดธนาคารไทยพาณิชย์ ร้อยละ
	ปี 2562	ปี 2561			
สินทรัพย์	17,936	17,535	2.3	2,964	16.5
สินเชื่อ	12,353	12,128	1.9	2,114	17.1
เงินรับฝาก	12,475	12,077	3.3	2,159	17.3
กำไรสุทธิ	209	203	2.9	40	19.4

หมายเหตุ: * ระบบธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ 11 แห่งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในปี 2562 กำไรสุทธิโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้รวม ทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อในระดับปานกลาง แม้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจะปรับตัวลดลงจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารหลายแห่งบันทึกกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ดี ธนาคารบางแห่งตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น เพื่อพร้อมรับมือกับสภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงผันผวน

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวที่ร้อยละ 1.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวอย่างมากของสินเชื่อบุคคล โดยเฉพาะสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ในขณะที่เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยมีเงินกองทุนรวมตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเท่ากับร้อยละ 18.2 ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III นอกจากนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 3.25 ในปี 2562 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อ

หนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 152 ในปี 2562

ภายใต้ความไม่แน่นอนของระบบเศรษฐกิจในปัจจุบัน ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังดำรงความแข็งแกร่งของเงินกองทุน เพื่อรองรับหลักเกณฑ์ทางการที่เปลี่ยนแปลงในอนาคตซึ่งเกิดจากการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS) และมาตรการใหม่ ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือ เงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 72.9 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.5 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.9 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.6 สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 71.3 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 14.6 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 10.5 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ และร้อยละ 1.6 เป็นเงินสด

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีดังนี้

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	2562 ในประเทศ	2562 ต่างประเทศ	2562 รวม	2561 ในประเทศ	2561 ต่างประเทศ	2561 รวม
หุ้นกู้								
- เงินดอลลาร์สหรัฐ	2.75-4.40	2022-2029	597	57,171	57,768	726	52,753	53,479
- เงินบาท	-	2020-2021	18,292	-	18,292	32,786	-	32,786
- อื่น ๆ	-	-	-	-	-	429	-	429
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ								
- เงินบาท	-	-	-	-	-	20,000	-	20,000
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง								
- เงินบาท	0.25-1.72	2020	1,596	-	1,596	607	-	607
อื่น ๆ			296	-	296	260	-	260
รวม			**20,781**	**57,171**	**77,952**	**54,808**	**52,753**	**107,561**

การให้กู้ยืม

ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อที่ชัดเจน โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพสินเชื่อควบคู่กับโอกาสทางการตลาด การกำหนดแผนงานดังกล่าวจะเป็นการพิจารณาร่วมกันระหว่างหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งมีการทบทวนแผน และเป้าหมายอย่างสม่ำเสมอ นโยบายการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร ยึดมั่นในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมมาภิบาล การรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยจะพิจารณาทั้งกฎระเบียบของทางการ และพิจารณาจากภาวะการเติบโตของเศรษฐกิจในภาพรวมและแนวโน้มธุรกิจแต่ละประเภท รวมถึงการเตรียมพร้อมรับการเปลี่ยนแปลงและรับมือกับปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อรักษาความเชื่อมั่นของสาธารณชนที่มีต่อธนาคาร โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

ธนาคารมีแนวนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Guide: CPG) ซึ่งเป็นตัวกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อในกรอบภาพกว้างของธนาคาร มาตรฐานการอำนวยสินเชื่อ (Underwriting Standards) เป็นเครื่องกำกับและชี้กลยุทธ์ในการทำธุรกิจกับลูกค้ารายเก่าและรายใหม่ ซึ่งจะระบุถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย กลยุทธ์สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมาย มาตรฐานขั้นต่ำในการอำนวยสินเชื่อ หรือ การให้บริการอื่น ๆ อย่างชัดเจน

ในการอำนวยสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่สร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าเพื่อขยายธุรกิจ สร้างลูกค้าใหม่และตลาดใหม่ และรับผิดชอบการให้สินเชื่อ โดยโครงสร้างองค์กรของหน่วยงานธุรกิจจะจัดตามลักษณะของธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน โดยแบ่งเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate) กลุ่มลูกค้า SME โดยหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อ สายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ มีหน้าที่ให้ความเห็น ข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระภายใต้แนวนโยบายสินเชื่อเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของผู้มีอำนาจอนุมัติ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนถึงระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน และใช้หลักเกณฑ์ 3-Signature Rule ในการอนุมัติสินเชื่อ

สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อย (Retail Customer) ลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อย (SSME) ของธนาคาร การอนุมัติสินเชื่อจะอยู่ภายใต้กรอบ Product Program/Test Program ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ซึ่งได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติและหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนรวมถึงกรณีที่เป็นข้อยกเว้นต่าง ๆ

นโยบายการให้กู้ยืมของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายในการให้สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ ทั้งลูกค้าสินเชื่อรายย่อย (Retail Customer) ลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อย (SSME) ลูกค้า SME และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate) สำหรับการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจ ธนาคารเน้นการขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจที่มีศักยภาพและการเติบโตสูง ทั้งในกลุ่มลูกค้าเดิมของธนาคาร และขยายไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ ทั้งนี้การพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับกระแสเงินสด และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลัก แต่ไม่ละเลยที่จะวิเคราะห์คุณภาพของหลักประกัน ทั้งในเรื่องมูลค่าและสภาพคล่อง ในกรณีที่ต้องใช้บรรเทาความเสียหาย

การอำนวยสินเชื่อและการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งหวังให้การอำนวยสินเชื่อของธนาคารมีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม และได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับความเสี่ยง และถือเป็นหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการสินเชื่อทุกคนและทุกระดับชั้น ไม่ว่าจะมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อหรือไม่ก็ตาม โดยจะต้องใช้ความรู้ ความสามารถและดุลยพินิจอย่างเหมาะสม หลีกเลี่ยงกรณีอันอาจจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และปฏิบัติงานภายใต้กรอบของแนวนโยบายสินเชื่อและมาตรฐานการอำนวยสินเชื่อที่ธนาคารกำหนดขึ้นเป็นหลัก

ในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้กับพนักงานเป็นรายบุคคล และในรูปคณะกรรมการ โดยพนักงานรายบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อได้แก่ (ก) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ข) ผู้จัดการใหญ่ (ค) รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Risk Officer (ง) รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร สายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ (จ) ผู้อำนวยการอาวุโสบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ (ฉ) ผู้จัดการสินเชื่อ และ (ช) ผู้บริหารสินเชื่อ ทั้งนี้ รวมถึงพนักงานรายบุคคลของสินเชื่อลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดย่อมที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อโดยแต่ละบุคคลอาจจะมีหรือไม่มีอำนาจอนุมัติก็ได้ และอาจจะมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อไม่เท่ากันแม้จะมีตำแหน่งเดียวกันก็ตาม ขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ ซึ่งมีการพิจารณาเป็นรายบุคคลไป

สำหรับคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อแบ่งออกเป็นดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) มีอำนาจพิจารณา ทบทวน และอนุมัติสินเชื่อ ตามที่กำหนดไว้ตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อที่ให้แก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ ธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง อยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร
2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) มีอำนาจพิจารณา ทบทวน และอนุมัติสินเชื่อในวงเงินที่กำหนดไว้ตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ และเสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่กำหนดให้สินเชื่อนั้นต้องอนุมัติโดยใช้อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร
3. คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee: CC) คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย (Retail Credit Committee) และคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา (Special Asset Committee) ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละ

ประเภทตามอำนาจกระทำการ หรือให้ความเห็นแก่ คณะกรรมการบริหาร กรณีสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจที่กำหนด

การควบคุมคุณภาพสินเชื่อและการทบทวนสินเชื่อ

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

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

สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อย (Retail Customer) ลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อย (SSME) มีการทบทวนการจัดลำดับความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อใช้ในการศึกษาพฤติกรรม และกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมในการบริหาร Portfolio ต่อไป เช่น การจัดทำ Early Warning เป็นต้น โดยกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติม ทั้งนี้เป็นไปตามการจัดลำดับความเสี่ยงของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

เมื่อลูกหนี้เริ่มค้างชำระหนี้ สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อย (Retail Customer) และลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อย (SSME) ธนาคารมีการกำหนดกลยุทธ์ในการติดตามหนี้ ตามการจัดลำดับความเสี่ยงของลูกหนี้ เพื่อให้หน่วยงาน Collection และ/หรือ หน่วยงานธุรกิจพิเศษ ดำเนินการติดตาม และกำหนดแนวทางในการแก้ไขปัญหาได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารมีนโยบายในการเพิ่มประสิทธิภาพการติดตาม (Monitoring) และพิจารณาคุณภาพหนี้ของลูกค้า (Asset Quality) หลังจากการให้สินเชื่อทั้งลูกค้า Corporate และ SME โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสามารถตรวจจับลูกค้าที่อาจจะหรือที่มีแนวโน้มจะเป็นหนี้มีปัญหาได้อย่างรวดเร็ว ครอบคลุมและแม่นยำ ซึ่งหน่วยงานธุรกิจพิเศษจะร่วมกับหน่วยงานธุรกิจสัมพันธ์ควบคุมดูแลและบริหารจัดการลูกหนี้ก่อนเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Prevention) โดยต้องเข้าติดต่อลูกค้า เพื่อทราบถึงปัญหาที่ลูกค้าประสบ เพื่อแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิด NPL โดยจะพิจารณารวมทั้งการจัดชั้นสินเชื่อเชิงคุณภาพเพื่อให้เหมาะสมกับคุณภาพของลูกค้า มีการกันเงินสำรองในแต่ละรายให้เพียงพอกับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

แต่เมื่อเป็นหนี้มีปัญหา (Non-Performing Loan: NPL) จะต้องโอนความรับผิดชอบไปยังธุรกิจพิเศษภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่วันครบกำหนด 3 เดือน ที่ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย เพื่อให้มีการดำเนินการโดยผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะ

การเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

<u>การกำกับดูแลความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม</u>

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกิจการที่ธนาคารถือหุ้นร่วมกับผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่ม ซึ่งมีการควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ แบ่งเป็นธุรกรรม 2 ประเภท คือ ธุรกรรมประเภทสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (Credit Transactions) และธุรกรรมใด ๆ ที่ไม่ใช่สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน (Non-Credit Transactions) โดยธนาคารกำหนดแนวทางการทำธุรกรรมดังกล่าวให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานผู้กำกับดูแล ทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของประเทศที่ธนาคารมีสาขาหรือสำนักงานผู้แทนอยู่

ทั้งนี้ สาระสำคัญของนโยบายได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใด ๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใด ๆ ที่เป็นนัยสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน หรือในกรณีที่ไม่มีธุรกรรมที่คล้ายคลึงให้ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ตลาดปฏิบัติ (Market practice) และต้องมีการจัดทำสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย หรือมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานตามธรรมเนียมปฏิบัติ และการกำหนดอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและมีสาระสำคัญในแต่ละธุรกรรม

3. ปัจจัยความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยง

การที่ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีขนาดสินทรัพย์และจำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างมาก รวมทั้งการดำเนินธุรกิจที่มีความซับซ้อนและมีขนาดใหญ่ขึ้น ธนาคารจึงต้องให้ความสำคัญกับการเติบโตที่ยั่งยืน นอกจากนี้ ความสำเร็จของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความคาดหวังที่สูงขึ้นให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้อง ด้วยปัจจัยเหล่านี้ ธนาคารเชื่อว่าความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน และรักษาความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

การบริหารจัดการความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างเสถียรภาพระยะยาวในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายและระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ ตลอดจนสามารถลดความเสี่ยงจากเหตุการณ์ขั้นวิกฤต หรือเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาและสร้างเสริมความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเริ่มตั้งแต่การระบุประเภทความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนการรายงานความเสี่ยง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อม และสามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงทั้งในปัจจุบันและอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงธนาคารจะดำเนินการผ่านกระบวนการกำหนดนโยบาย กรอบการปฏิบัติงาน และกระบวนการตรวจสอบ ร่วมกับการวางรากฐานปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการสร้างความรู้ความเข้าใจ และสร้างความรับผิดชอบร่วมต่อองค์กร

โดยภาพรวมของระบบการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

ระบบการบริหารความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

1. **การระบุประเภทความเสี่ยง (Risk Identification)** ความเสี่ยงหลักของธนาคาร จะเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวเนื่องกับการทำธุรกรรมและการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ กับทั้งลูกค้าและคู่ค้าได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ซึ่งรวมถึง

ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านบุคคล และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี โดยได้อธิบายความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ไว้ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

2. **การวัดความเสี่ยง (Risk assessment and Measurement)** ธนาคารใช้วิธีการแตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภทโดยใช้วิธีการวัดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ตัวอย่างเครื่องมือที่ธนาคารใช้วัดความเสี่ยงต่าง ๆ เช่น
   - **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงโดยเน้นการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงในเชิงคุณภาพและตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจในเชิงปริมาณ
   - **การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต** ใช้การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) เพื่อวัดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) โดยมีการใช้ Credit Scoring เช่น Application Score และ Behavioral Score เพื่อวัดความเสี่ยงลูกหนี้รายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทำแบบจำลองความเสี่ยง เพื่อใช้วัดค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ (EAD) ด้วย สำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา
   - **การวัดความเสี่ยงด้านตลาด**มีการใช้เครื่องมือทางสถิติคือ Value at Risk (VaR) และเครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติ เช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การวัดฐานะการถือครองและการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)
   - **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร** ธนาคารวัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity - EVE) ภายใต้สมมติฐานของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในภาวะวิกฤต
   - **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** ธนาคารได้ทำการวัดความเสี่ยงในหลากหลายรูปแบบซึ่งรวมถึงการประเมินโครงสร้างของงบแสดงฐานะการเงิน กระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงรายการนอกงบดุล โดยเครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio – LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไป (Net Stable Funding Ratio – NSFR) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Ratio) และกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Maximum Cumulative Outflow - MCO)

- สำหรับ**การวัดความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** ธนาคารมีการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองแบบครบวงจร (end-to-end value chain Risk and Control Self Assessment) และการวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident and Loss Data) เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการดำเนินงานและประสิทธิภาพของปัจจัยการควบคุมในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ ทั้งนี้ธนาคารใช้แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management - BCM) ในการกอบกู้ธุรกรรมสำคัญระหว่างภาวะวิกฤต เพื่อช่วยลดความเสี่ยงของธนาคารลง นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงใด ๆ อันส่งผลกระทบต่อผลิตภัณฑ์เดิมที่ธนาคารมีอยู่แล้วยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้นได้
- **การวัดความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk Management)** ธนาคารวัดผลการทำงานของแบบจำลอง (Model Performance) ด้วยตัวชี้วัดเชิงปริมาณทางสถิติ เช่น key performance indicator ต่าง ๆ รวมทั้งตัวชี้วัดเชิงคุณภาพ เพื่อตรวจสอบว่าแบบจำลองมีความเหมาะสมในการใช้งาน อีกทั้งมีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงเชิงคุณภาพเพื่อตรวจสอบความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้แบบจำลอง
- สำหรับ**ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และความเสี่ยงด้านบุคคล** ธนาคารมีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพเป็นหลัก

  นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวัดความเสี่ยงในอนาคต ธนาคารได้จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพิ่มเติมจากเครื่องมือการวัดความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่แล้ว

3. **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk control and mitigation)** ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite Statement - RAS) ให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อใช้ในการพิจารณาและควบคุมความเสี่ยง รวมถึงสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ การติดตามและควบคุมความเสี่ยง โดยการกำหนดระดับ Key Risk Indicator และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับลูกค้า ระดับผลิตภัณฑ์ ระดับธุรกรรม และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบาย และกระบวนการที่ธนาคารกำหนด
4. **การรายงานความเสี่ยง (Risk monitoring)** ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ จะถูกรายงานไปยังผู้เกี่ยวข้องและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีความถูกต้องและรวดเร็ว เพื่อให้การควบคุมและ

บริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยง มีทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับหน่วยงาน ตลอดจนความเสี่ยงของธนาคารโดยรวม

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง (Governance Structure**)**

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง ประกอบด้วยหลักการสำคัญ 5 ประการ ดังนี้

1. **นโยบาย** คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แนวนโยบายสินเชื่อ นโยบายการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน นโยบายแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงธนาคารและนโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบจำลอง
2. **อำนาจกระทำการ** คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติอำนาจกระทำการของผู้บริหาร และคณะกรรมการชุดต่าง ๆ อำนาจกระทำการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนอำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยยึดหลักการกระจายอำนาจ ให้มีความเหมาะสมเป็นไปตามระดับความเสี่ยง
3. **คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 2 ระดับ ดังนี้

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

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ได้แก่

3.1.1 **คณะกรรมการบริหาร** มีหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ อำนาจอนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3.1.2 **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** มีหน้าที่ในการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง การกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3.1.3 **คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการควบคุมภายใน ตลอดจนการสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์

3.1.4 **คณะกรรมการเทคโนโลยี** ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาว บูรณาภาพของการให้บริการด้านเทคโนโลยี และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีของธนาคาร

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

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยดังที่กล่าวไปแล้วในข้างต้น ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่

3.2.1 **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงกลั่นกรอง สอบทานความเพียงพอของนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนควบคุม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์ โดยให้มารายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ฯลฯ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

3.2.2 **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

3.2.3 **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน** เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

3.2.4 **คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อยและคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา** เพื่อทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำการที่กำหนด โดยสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจที่กำหนดจะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการธนาคารตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อและระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย นอกจากนี้ สำหรับการพิจารณาสินเชื่อให้กับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารเท่านั้น สำหรับกรณีสินเชื่อที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่า มีประเด็นซับซ้อนและอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ให้นำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่เห็นสมควร

3.2.5 **คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์** เพื่อพิจารณา ทบทวน และอนุมัติการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยพิจารณาในส่วนของความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงเสนอความเห็นเพื่อ

ประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่เกินอำนาจที่กำหนดหรือเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงสูง

3.2.6 **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และยังรับผิดชอบการกำกับดูแลแบบจำลองทั้งหมดที่ใช้ภายในธนาคาร ตรวจสอบกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองให้ดำเนินไปตามที่คาดไว้ อนุมัติแบบจำลองรวมถึงผลการตรวจสอบแบบจำลอง

3.2.7 **คณะกรรมการชุดอื่น ๆ** เช่น คณะกรรมการลงทุน

4. **การกำกับดูแลความเสี่ยง**

4.1 **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ** ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล โดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมภายใน การกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อในแต่ละระดับจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง และระดับความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งขึ้นอยู่กับวงเงิน โดยระดับความเสี่ยงของลูกค้า/คู่สัญญา จะพิจารณาโดยการจัดลำดับความเสี่ยง (Credit Rating) และการจัดลำดับความเสียหาย (Severity Class) นอกจากนี้ สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจ (Non-Retail Credit) ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อทั้งในรูปคณะกรรมการ และอำนาจอนุมัติรายบุคคล ส่วนสินเชื่อรายย่อยธนาคารควบคุมดูแลการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยผ่านแนวนโยบายสินเชื่อ และอำนาจอนุมัติสินเชื่อ โดยมีแนวทางในการคัดเลือกคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย ตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ (Underwriting Criteria) ภายใต้กรอบของ Product Program / Risk Program ต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ในส่วนการติดตาม ควบคุมพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อโดยรวมของทั้งธนาคาร (Portfolio Management) รวมถึงวัดผลและประเมินผลความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งรายกลุ่มลูกค้า และ/หรือรายผลิตภัณฑ์ด้วย

4.2 **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด** ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการตลาดประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่สำคัญ คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งคณะกรรมการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า โดยพิจารณาจากข้อมูลที่ใช้ในการวัดและติดตามความเสี่ยงประกอบด้วยเครื่องมือทางสถิติ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุดและการทดสอบภาวะวิกฤต นอกจากนี้ยังมีการควบคุมและติดตามผลงานในบัญชีเพื่อการค้า โดยการใช้ Management Action Trigger (MAT)

4.3 **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร** ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยวัดความเสี่ยงต่อผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยจัดทำรายงาน Repricing Gap ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงตลอดจนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อการดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

4.4 **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash Flow Report หรือ Liquidity Gap Report) โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio - NSFR) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4.5 **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** ธนาคารมีการนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้กำกับดูแล โดยหน่วยงานธุรกิจในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 1 นำหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงมาใช้ในการปฏิบัติงานประจำวัน เช่น มีการควบคุมดูแลการเข้าถึงข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 2 ทำหน้าที่กำกับดูแลประสิทธิภาพการทำงานและการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานตรวจสอบในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 3 ทำหน้าที่ทดสอบกระบวนการและขั้นตอนทางธุรกิจอย่างอิสระ และให้ความเชื่อมั่นแก่คณะผู้บริหารในประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานจะมีการจัดประชุมกับคณะผู้บริหารต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อพิจารณาประเด็นด้านความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงนำเสนอข้อมูลบริหารความเสี่ยงแก่ผู้บริหารของหน่วยงานที่สำคัญเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจ

4.6 **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านบุคคล** ธนาคารได้นำกรอบการกำกับดูแลแบบ “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้ เช่นเดียวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยแนวป้องกันชั้นที่ 1 ได้แก่ หน่วยงานทรัพยากรบุคคล หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรับผิดชอบหรือได้รับผลกระทบจากการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากบุคคล สำหรับแนวป้องกันชั้นที่ 2

ได้แก่ หน่วยงานกลาง ซึ่งจะเป็นผู้ให้คำแนะนำ สนับสนุน แจ้งเตือน และทดสอบวิธีการที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล หน่วยงานกลางนี้จะประกอบด้วย หน่วยงานต่าง ๆ เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หน่วยงานกำกับและควบคุม หน่วยงานด้านความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ หน่วยงานบริหารและป้องกันการทุจริต เป็นต้น และแนวป้องกันชั้นที่ 3 ได้แก่ หน่วยงานอิสระที่จะทำการทดสอบกระบวนการและขั้นตอนของหน่วยงานทรัพยากรบุคคล (รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล) ซึ่งดำเนินการโดยหน่วยงานตรวจสอบ เพื่อให้ความมั่นใจแก่คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการของธนาคารว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีสภาพแวดล้อมในการควบคุมความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

4.7 **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** ธนาคารจัดตั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง โดยให้มีความถ่วงดุลและเป็นอิสระในการตรวจสอบแบบจำลอง เพื่อเพิ่มประสิทธิผลของการนำแบบจำลองไปใช้งาน ตามแนวป้องกันชั้นที่ 2 ทำหน้าที่ให้คำแนะนำ สนับสนุน และตรวจสอบต่อจากแนวป้องกันชั้นที่ 1 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลองประกอบด้วยการตรวจสอบแบบจำลองทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้แน่ใจว่าแบบจำลองสามารถใช้งานได้ดีในระดับที่คาดหวัง อีกทั้งยังควบคุมดูแลตามธรรมาภิบาลแบบจำลองเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการนำแบบจำลองไปใช้ผิดวัตถุประสงค์และให้เกิดความเสี่ยงจากการใช้แบบจำลองน้อยที่สุด

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

สำหรับการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยการทำธุรกรรมระหว่างกันต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษใด ๆ ต่างจากปกติของการค้าทั่วไป สำหรับบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเพียงผู้เดียวหรือถือหุ้นส่วนใหญ่ ซึ่งพิจารณาเสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร สามารถใช้ระบบงานหรือการบริการต่าง ๆ ร่วมกับธนาคาร โดยการกำหนดราคาหรืออัตราค่าบริการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ต้องเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผล

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

ความเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวร้อยละ 2.4 ซึ่งเป็นอัตราเติบโตที่ต่ำที่สุดในรอบ 5 ปี เนื่องจากภาคส่งออกของไทยได้รับผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐฯ ทำให้มีทิศทางหดตัวต่อเนื่อง นอกจากนั้น ค่าเงินบาทที่แข็งค่าสะสมต่อเนื่องยังกระทบต่อรายได้ในรูปเงินบาทจากการส่งออกสินค้าและธุรกิจในภาคท่องเที่ยวอีกด้วย ขณะที่เศรษฐกิจในประเทศมีทิศทางชะลอต่อเนื่องตามผลกระทบของภาคส่งออกที่หดตัว ซึ่งทำให้การผลิตภาคอุตสาหกรรม การลงทุนภาคเอกชน การจ้างงาน และรายได้แรงงานปรับตัวลดลง อย่างไรก็ดี มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐมีส่วนประคับประคองเศรษฐกิจโดยเฉพาะในช่วงครึ่งหลังของปี

สำหรับปี 2563 ธนาคารประเมินว่า เศรษฐกิจไทยจะเติบโตชะลอลงที่ร้อยละ 0.4 โดยแม้ว่าผลกระทบจากสงครามการค้าต่อภาวะการค้าโลกจะมีสัญญาณปรับดีขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการบรรลุข้อตกลงทางการค้าระยะแรกระหว่างสหรัฐฯและจีนที่จะนำไปสู่การยกเลิกและลดภาษีสินค้านำเข้าบางส่วนที่ขึ้นไปก่อนหน้า แต่เมื่อเกิดเหตุการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา กิจกรรมทางเศรษฐกิจของหลายประเทศทั่วโลก จึงมีแนวโน้มได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะในช่วงแรกที่มีมาตรการควบคุมโรคอย่างเข้มงวด ดังนั้น ธนาคารจึงคาดว่าการส่งออกไทยปี 2563 จะหดตัวต่อเนื่องแต่ในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อน นอกจากนี้ การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนายังส่งผลโดยตรงต่อภาคการท่องเที่ยวของไทย ผ่านการลดลงของ

นักท่องเที่ยวจีนและสัญชาติอื่น ๆ เนื่องจากความตื่นกลัวในโรคระบาด จึงทำให้รายได้จากภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

ด้านเศรษฐกิจในประเทศ การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง โดยการบริโภคของภาคครัวเรือนได้รับแรงกดดันจากการชะลอตัวของการจ้างงานในภาคอุตสาหกรรมและภาคเศรษฐกิจที่เกี่ยวกับการท่องเที่ยว รายได้ภาคเกษตรที่ถูกกระทบจากภัยแล้ง และหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนจะชะลอตามกำลังซื้อในประเทศ ระดับสินค้าคงคลังโดยเฉพาะในภาคอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับสูง และอัตราการใช้กำลังการผลิตของภาคอุตสาหกรรมที่ยังอยู่ในระดับต่ำ แต่จะได้รับแรงสนับสนุนจากการลงทุนในโครงข่าย 5G ทั้งนี้ ภาครัฐจะมีบทบาทมากขึ้นในการสนับสนุนเศรษฐกิจผ่านการลงทุนก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐาน แม้จะประสบปัญหาบ้างในช่วงแรก ด้านความล่าช้าในการอนุมติงบประมาณรายจ่าย นอกจากนี้ ยังมีความเป็นไปได้ที่ภาครัฐจะออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติม

ทั้งนี้ ความเสี่ยงภายนอกประเทศของเศรษฐกิจไทยปี 2563 จะเป็นเรื่องการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยมากกว่าคาด ประกอบกับความไม่แน่นอนด้านนโยบายการค้าสหรัฐฯ กับประเทศอื่น ๆ โดยเฉพาะกับจีนและยุโรป รวมถึงความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical risks) โดยเฉพาะความขัดแย้งระหว่างอิหร่านและสหรัฐฯ ที่อาจทำให้ราคาน้ำมันดิบปรับเพิ่มสูงขึ้นได้ สำหรับความเสี่ยงในประเทศคือ ความเปราะบางทางการเงินของภาคครัวเรือนและธุรกิจ SME ที่เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะกลุ่มที่มีหนี้ในระดับสูงและความสามารถในการสร้างรายได้ถูกกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น และสุดท้าย คือความเสี่ยงจากภัยแล้งในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ที่ฝนอาจทิ้งช่วงและอาจกระทบต่อปริมาณพืชผลและรายได้ของภาคเกษตร

ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ธนาคารมีการดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อรายลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพียงพอ และมีกระบวนการควบคุมติดตามพอร์ตในเชิงของการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินกิจการได้หากมีปัญหาภาวะเศรษฐกิจเกิดขึ้น ธนาคารได้สร้างกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของ ICAAP ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีกระบวนการดังกล่าว

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

การกระจุกตัว (Concentration) ของสินเชื่อ ทำให้เกิดความเสี่ยงในลักษณะที่เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง หรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง หากธนาคารมีสินเชื่อในภาคธุรกิจนั้น ๆ

หรือลูกหนี้รายนั้นในปริมาณสูง ก็จะทำให้เกิดหนี้มีปัญหาสูงกว่าปกติ เนื่องจากมีสินเชื่อกระจุกตัวในภาคธุรกิจหรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละกลุ่ม ซึ่งพิจารณาจากความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้ สัดส่วนที่ใช้ในการติดตามและควบคุม ได้แก่

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

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

1.2 ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ของคู่สัญญา

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

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละราย โดยมีขั้นตอนการพิจารณาเหมือนกับการพิจารณาเครดิตของลูกค้า ในการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละรายนั้น ธนาคารพิจารณาผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของคู่สัญญา นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงแต่ละประเทศด้วย (Country Limit) ในการติดตามความเสี่ยง ธนาคารติดตามสถานการณ์ด้านเครดิตของคู่สัญญา จากมูลค่าของฐานะความเสี่ยงทั้งหมด (Aggregate Exposure) การเปลี่ยนแปลงของ Credit Default Swap (CDS) Spread การเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต และการ

เปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนในตลาดของคู่สัญญา (Equity Price) เป็นต้น โดยรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบเป็นรายวัน เพื่อใช้ในการพิจารณาตัดสินใจหรือการปรับลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

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

1.3 ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาเกิดจากธุรกรรมในต่างประเทศของธนาคาร เช่นการให้สินเชื่อในต่างประเทศ ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาเพิ่มเติมจากภาวะเศรษฐกิจสังคมและการเมืองในประเทศนั้น ๆ โดยธนาคารได้จัดทำกรอบการบริหารและติดตามความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อประเมิน วัดผล และติดตามโอกาสความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นตามช่วงเวลาที่เหมาะสม หากเกิดสถานการณ์ที่ส่งผลเสียต่อประเทศหรือธุรกิจในประเทศนั้น ๆ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุด (Maximum Exposure Limit) และกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เป็นสัดส่วนกับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร โดยพิจารณาจากแบบจำลองการจัดอันดับความเสี่ยงของรัฐบาล (Sovereign Scorecard) ควบคู่กับการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก

1.4 ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หนี้ด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร เนื่องจากหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดย่อมทำให้ธนาคารขาดรายได้จากดอกเบี้ย รวมถึงอาจสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมด จึงกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ตลอดจนความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ทั้งสิ้น 84,349 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.4 จากสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจาก 69,383 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.8 ในปี 2561 (คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับหนี้ด้อยคุณภาพอยู่ในหัวข้อคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) หนี้ด้อยคุณภาพเหล่านี้จำแนกออกได้เป็น 4 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วเสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระตามเงื่อนไขร้อยละ 76.1 กลุ่มที่อยู่ระหว่างการเจรจาร้อยละ 4.9 กลุ่มที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดีร้อยละ 8.6 และกลุ่มที่อยู่ระหว่างบังคับคดีร้อยละ 10.4

ธนาคารบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้ด้อยคุณภาพ โดยการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้พอเพียงกับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 113,628 ล้านบาทหรือร้อยละ 134.7 ของหนี้ด้อยคุณภาพ

1.5 ความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน

ภาระผูกพันที่ธนาคารมีกับลูกค้าและคู่ค้า จัดเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา

ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันในการอาวัลและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด และภาระผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิต รวมทั้งสิ้น 53,663 ล้านบาท (ลดลงร้อยละ 33.9 จากสิ้นปีก่อน)

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยการกำหนดให้ลูกค้าหรือคู่สัญญาตามภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงินที่กล่าวข้างต้นเป็นการให้สินเชื่อประเภทหนึ่ง ซึ่งจะต้องผ่านกระบวนการอนุมัติสินเชื่อตามปกติ ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าและคู่สัญญาแต่ละราย และกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) รวมทั้งมีการติดตามความเสี่ยง โดยการติดตามสถานการณ์และการรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากธุรกรรมอนุพันธ์นั้นแตกต่างจากความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทั่วไปที่ความเสียหายจะมีโอกาสเกิดขึ้นกับคู่สัญญาฝ่ายเดียว แต่ความเสียหายจากความเสี่ยงประเภทนี้มีโอกาสเกิดขึ้นกับคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายขึ้นกับมูลค่าของสัญญาที่เปลี่ยนแปลงไปตามปัจจัยด้านตลาด โดยการวัดความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์นั้นธนาคารใช้แบบจำลองทั้งแบบ Monte Carlo และ Current Exposure ในการวัดความเสี่ยงของแต่ละคู่สัญญา

ในส่วนของความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารยังป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ (Derivatives) จากความผันผวนของราคาตลาด โดยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยง (Sensitivities Limits) ซึ่งรวมถึงปัจจัยความเสี่ยงของ Option ระดับผลขาดทุน (Loss Triggers) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test)

1.6 ความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์ หากตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาและราคาอสังหาริมทรัพย์ลดต่ำลง ก็ย่อมจะมีผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกันของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้ธนาคารมีส่วนสูญเสียเมื่อเกิดปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพสูงขึ้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกัน และอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาดขึ้น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมุ่งหวังให้มูลค่าหลักประกันและทรัพย์สินที่ได้มาจากการตีโอนชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด (NPA) สะท้อนมูลค่าตลาดที่แท้จริงตามสภาวะปัจจุบัน เพื่อนำมูลค่ามาใช้ในการคำนวณปริมาณเงินสำรองให้เพียงพอรองรับความเสียหายและ

การคำนวณการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร รวมถึงประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน ด้วยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคาหลักประกันข้างต้น โดยกำหนดให้สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป จะต้องประเมินเพื่อทบทวนมูลค่าหลักประกันใหม่ทุก 5 ปี และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ กำหนดนโยบายให้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี และหากเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ต้องใช้มูลค่าหลักประกันเป็นปัจจัยหลักในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ราคาประเมินหลักประกันต้องสะท้อนมูลค่าปัจจุบันโดยประเมินมาแล้วไม่เกิน 1 ปี ส่วน NPA กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าทุกปีซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในด้านผู้ประเมินมูลค่าหลักประกันธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ใช้ผู้ประเมินราคาภายในสำหรับทุกระดับวงเงิน ซึ่งตามนโยบายของธนาคารจะเลือกใช้ทั้งผู้ประเมินมูลค่าภายในหรือผู้ประเมินมูลค่าภายนอกตามความเหมาะสม โดยธนาคารจัดให้มีเกณฑ์การคัดเลือกผู้ประเมินมูลค่าภายนอก (Qualified list) เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ประเมินมูลค่าที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามเกณฑ์ทางการกำหนด และมีประสบการณ์ทางวิชาชีพเหมาะสมตามมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพโดยเกณฑ์ Qualified list ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและทบทวนเกณฑ์เป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการรับรองราคาใช้เป็นแนวทางในการคัดเลือกบริษัทประเมินมูลค่าภายนอก ซึ่งจะมีการทบทวนรายชื่อตามเกณฑ์ดังกล่าวทุก 6 เดือน สำหรับผู้ประเมินภายในต้องมีความเป็นอิสระจากฝ่ายงานอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้มีความโปร่งใสและป้องกันปัญหาอันอาจเกิดจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ธนาคารมอบหมายให้หน่วยงานที่รับผิดชอบสำรวจและประเมินมูลค่าร่วมกับคณะกรรมการรับรองราคารายงานให้คณะกรรมการสินเชื่อได้ทราบถึงภาวะตลาดและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการเคลื่อนไหวของราคาอสังหาริมทรัพย์ในท้องตลาดอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2. ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

2.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนย่อมส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ธุรกรรมของธนาคารที่อาจจะเกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงค่าของเงินตราต่างประเทศ มีทั้งธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ (Proprietary Trading) และธุรกรรมซึ่งธนาคารทำกับลูกค้าเกี่ยวกับการโอนเงิน รวมทั้งการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการค้าและการลงทุนต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจจะมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นเจ้าหนี้สุทธิ หรือลูกหนี้สุทธิ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ซึ่งหากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารมีฐานะเป็นเจ้าหนี้สุทธิ ก็จะทำให้เกิดผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน แต่ในทางตรงกันข้าม หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และ

ในกรณีที่ธนาคารมีฐานะเป็นลูกหนี้สุทธิ หากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้น ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และจะเกิดขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง

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

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นจำนวนเงินเทียบเท่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งสิ้น -25.34 ล้านดอลลาร์ และมีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 7.57 ล้านบาท

2.2 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยรวมถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย จำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- **Repricing Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลาครบกำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ตัวอย่างเช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น
- **Yield Curve Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกัน เปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- **Basis Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFIX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- **Option Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน การใช้สิทธิตาม Option อาจจะกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

การการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยกิจกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีเพดานการรับความเสี่ยงประเภท Value at Risk (VaR), Basis Point Value ความอ่อนไหวต่อ Yield Curve และ Basis Shift (Basis Point Value) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ส่วนบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ย โดยวัดเป็นร้อยละของรายได้และเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 40.47 ล้านบาท สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) ความเสี่ยงเมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อปีเท่ากันทุกระยะเวลามีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเป็นจำนวนเงิน 1.38 พันล้านบาทภายในระยะเวลา 1 ปี

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพสินทรัพย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash Flow Report หรือ Liquidity Gap Report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะถูกใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio - NSFR) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำการประเมินผลกระทบด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ ทั้งที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ธนาคารกำหนดเอง โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินจะถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพ

คล่อง (Contingency Funding Plan) ซึ่งแผนดังกล่าวจะระบุแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤตไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารมีค่าเฉลี่ย LCR ณ วันสิ้นเดือนในไตรมาสที่ 4 ปี 2562 เป็นร้อยละ 203 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 31 ของเงินรับฝากรวม ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับเพียงพอต่อสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน

4. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

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

ปัจจุบันกลุ่มงานยุทธศาสตร์ รับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ นอกจากนี้กลุ่มงานยุทธศาสตร์ ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมออีกด้วย

5. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารได้ให้คำจำกัดความของความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หรือความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยอ้างอิงจากคำจำกัดความของคณะกรรมการบาเซิลด้านกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Basel II) ว่าหมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือความล้มเหลวของกระบวน การภายใน

บุคลากร ระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย และผลกระทบต่อชื่อเสียงอันเกิดจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอยู่ในหัวข้อ 6) ซึ่งปัจจัยในการเกิดความเสี่ยงอาจจะมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงในด้านบุคลากร โครงสร้างองค์กร กระบวนการ ระบบงาน ผลิตภัณฑ์ ภัยธรรมชาติ จลาจล เป็นต้น

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นปัจจัยเสี่ยงหนึ่งที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ จึงให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานและมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเสมอมา

หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน โดยใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารมีการนำมาใช้ โดยจะต้องระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เหมาะสมกับธุรกิจ (Risk and Control Self Assessment - RCSA) โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการทบทวนความเสี่ยงที่ทำมาในรอบที่แล้ว พร้อมทั้งมีการสรุปความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารต่อผู้บริหารระดับสูงเพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและลดความเสี่ยงนั้น ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญหน่วยงานจะระบุดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator – KRI) เพื่อติดตามให้แน่ใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือให้เกิดการจัดการแก้ไขอย่างทันท่วงที กรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหายขึ้น นอกจากจะมีกระบวนการแก้ไขอย่างเป็นระบบแล้ว ธนาคารยังทำการเก็บข้อมูลไว้เป็นกรณีศึกษาเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงนั้น ๆ

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุม กำหนดให้ต้องมีการทบทวนเป็นประจำอย่างต่อเนื่องเพื่อที่จะประเมินความเสี่ยงใหม่หรือการควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพและทำให้ความเสี่ยงเดิมมีความเสี่ยงที่สูงขึ้น พร้อมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องหรือผู้บริหารระดับสูงเพื่อเห็นชอบและกำหนดแผนจัดการเพื่อกำจัดหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว

ในปี 2561 ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy) เนื่องจากหลายประเทศในโลกร่วมถึงประเทศไทยได้ให้ความสำคัญมากเนื่องจากหากมีการนำข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นไปใช้หรือไปเปิดเผยโดยไม่ถูกต้องหรือไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าของข้อมูลทั้งในเรื่องความน่าเชื่อถือ ความปลอดภัยของตนเองและของส่วนรวม อีกทั้งในปีที่ผ่านมาสหภาพยุโรปได้มีการออกกฎหมายให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภคฉบับใหม่ (General Data Protection Regulation - GDPR) ออกใช้ ธนาคารจึงได้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่มากำกับ และปรับปรุงอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2562

นอกจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารในฐานะสถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการหลาย

หน่วยงาน อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและหน่วยงานอื่น ๆ ธนาคารมีหน่วยงานกำกับและควบคุมทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำ ชี้แจง และให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร และมีการรายงานความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ

6. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

การรักษาชื่อเสียงขององค์กรเป็นสิ่งที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจทางด้านการเงิน เนื่องจากชื่อเสียงขององค์กรนั้นถูกสร้างมาจากความเชื่อมั่นและความไว้ใจที่สะสมมาเป็นเวลานาน ชื่อเสียงขององค์กรนั้นจึงได้มาไม่ง่าย แต่สามารถถูกทำลายได้อย่างง่ายดาย

ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จึงได้มีการจัดทำแนวทางและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งจะถูกนำไปใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยแต่ละองค์กรจำเป็นต้องดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้หรือไม่ก็ตาม

การนำแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงไปใช้นั้นขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจว่ามีโอกาสในการเกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงมากน้อยเพียงใด บริษัทที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในระดับสูงก็จำเป็นต้องนำนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงไปใช้ และมีกระบวนการเพื่อจัดการกับความเสี่ยงด้านชื่อเสียงดังกล่าวอย่างชัดเจน ในขณะที่บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ (Non-Material) ก็ยังคงต้องรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงหากมีเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร

ในกรณีที่มีธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร โดยเฉพาะธุรกรรมด้านสินเชื่อ ผู้บริหารจะต้องขออนุมัติการทำธุรกรรมจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะดำเนินธุรกรรมนั้น ทั้งนี้ การรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้อยู่ภายใต้ดุลยพินิจของประธานกรรมการบริหาร

หน่วยงานการตลาดมีหน้าที่รับผิดชอบในการประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร รวมถึงการประเมินความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงด้านชื่อเสียงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

7. ความเสี่ยงด้านบุคคล

ความเสี่ยงด้านบุคคล คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับองค์กรจากการกระทำหรือละเลยไม่กระทำของบุคคลในองค์กร และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับบุคคลในองค์กรจากการดำเนินการหรือละเลยไม่ดำเนินการขององค์กร ซึ่งความเสี่ยงด้านบุคคลนี้สามารถกระทบไปถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้เพราะบุคคลเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่สุดขององค์กร

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านบุคคลเป็นส่วนสำคัญของการดำเนินธุรกิจ และให้ความสำคัญกับเรื่องความเสี่ยงด้านบุคคลอย่างจริงจัง คณะกรรมการธนาคารจึงให้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีประสิทธิภาพและสอบทานสถานะความเสี่ยงโดยรวม โดยผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ และดูแลให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการประสานงานกับหน่วยงานทรัพยากรบุคคล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานทรัพยากรบุคคล หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ระบุความเสี่ยงด้านบุคคล โดยมีการวิเคราะห์ที่เหมาะสมกับความซับซ้อนทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน มีการประเมินและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและจัดทำรายงานเสนอผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งมีการปรับปรุงและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล ได้มีการพิจารณา 3 ด้านหลัก ดังนี้

1. People Capacity and Capability ธนาคารดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่า ธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธรกิจทางการเงินของธนาคาร ดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่า องค์กรมีการปรับเปลี่ยนและการเตรียมความพร้อมให้พนักงานด้วยการพัฒนาศักยภาพและทักษะที่เหมาะสมเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจในอนาคต พร้อมทั้งทำให้พนักงานมีส่วนร่วมกับงานที่รับผิดชอบและผลการดำเนินงานของหน่วยงาน มีการเพิ่มขอบข่ายอำนาจในการตัดสินใจ ขีดความสามารถ รวมทั้งโอกาสในการเรียนรู้ให้กับพนักงาน โดยอยู่ภายใต้สภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้พนักงานใช้ความสามารถและคุณค่าของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด
2. People Conduct ธนาคารดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่าพนักงานทุกคนยึดมั่นในหลักคุณธรรมอย่างสูงสุดและการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยงต่างที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน รวมทั้งต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น พร้อมทั้งส่งเสริมความร่วมมือระหว่างหน่วยงานเพื่อสร้างวัฒนธรรมการทำงานในเชิงบวก
3. People Health and Safety ธนาคารดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่าธนาคารมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยให้กับพนักงาน โดยส่งเสริมทั้งสุขภาพร่างกายและจิตใจของพนักงาน

ในกรณีที่ด้านหนึ่งด้านใดหรือหลายด้านตามข้างต้น ไม่สามารถปฏิบัติได้จริง อาจนำไปสู่ความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีความรุนแรงมากน้อยตามแต่สถานการณ์ ดังนั้นจึงต้องมีการพิจารณาประเมินความเสี่ยง ควบคุม และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยที่สำคัญของธุรกิจธนาคาร เนื่องจากในการดำเนินธุรกิจ นอกจากจะต้องนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแล้ว ยังมีกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าที่ธนาคารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตาม ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในเรื่อง Market Misconduct ดังนั้น ธนาคารจึงจำเป็นต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ เพื่อจะทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้อย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งปัจจุบันต้องเผชิญกับความท้าทายอยู่ตลอดเวลา ไม่ว่าจะเป็นการเข้ามาของเทคโนโลยีสมัยใหม่ที่อาจทดแทนการให้บริการในรูปแบบเดิม ส่งผลให้ต้องมีการปรับเปลี่ยนองค์กรให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งในแง่การมีจำนวนบุคลากรที่เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงการเตรียมความพร้อมให้บุคลากรมีความรู้ ความสามารถที่หลากหลายและสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงขององค์กร

ธนาคารได้มีการจัดการเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ซึ่งทุกคนจะต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการจัดตั้ง SCB Academy เพื่อให้พนักงานมีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการใช้ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และวางแผนทางธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยแยกหน่วยงานด้านการขายและการบริการออกจากกัน รวมทั้งมุ่งเน้นเรื่องการสร้าง Career Path เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจให้ประสบผลสำเร็จและเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนให้ความสำคัญกับการสร้างบรรยากาศในการทำงานและความปลอดภัยให้กับพนักงาน เพื่อเสริมสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กร

สำหรับความเสี่ยงด้านบุคคลนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้นำกรอบการกำกับดูแลแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้ เช่นเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว หากธนาคารไม่สามารถปรับตัวหรือวางแผนระยะยาวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ ก็อาจส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากไม่สามารถปรับตัวในการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในแง่การตอบสนองต่อ

ความต้องการของลูกค้าและระดับราคา ตลอดจนอาจเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติงานและการส่งมอบบริการ ทำให้ขีดความสามารถในการทำกำไร และส่วนแบ่งทางการตลาดของธนาคารลดลง

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีเป็นอย่างมาก เพราะอาจก่อให้เกิดผลกระทบที่เกี่ยวเนื่องหลากหลายมิติ และเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่ดี ธนาคารจึงได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีตามมาตรฐานสากลมาใช้ อันมีองค์ประกอบหลักคือ 1. การระบุความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Risk Identification) 2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) 3. การจัดการความเสี่ยง (Risk Response) 4. การติดตามและการรายงานผลอย่างสม่ำเสมอ (Monitoring and Reporting) ทั้งนี้ ธนาคารยังตระหนักและให้ความสำคัญในการสร้างและยกระดับวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Risk Culture) ผ่านกระบวนการให้ความรู้และอบรมแก่พนักงาน การจัดการฐานข้อมูลความรู้ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีให้ถูกต้องและทันสมัย การนำเครื่องมือตามมาตรฐานสากลมาปรับใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนมีการปรับปรุงกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างสม่ำเสมอให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีได้ทั้งในระดับกลยุทธ์และระดับปฏิบัติการ โดยในระดับกลยุทธ์ ธนาคารได้พิจารณาถึงสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความทันสมัย คล่องตัวและปลอดภัย เพื่อใช้ในการสนับสนุนรูปแบบการให้บริการลูกค้าในช่องทางต่าง ๆ ตลอดจนการจัดการข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์การวางแผนทางการตลาด และการบริหารสินเชื่อในระดับปฏิบัติการ ธนาคารพิจารณาถึงโครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยี การจัดหาระบบและพัฒนาระบบ ความถูกต้องปลอดภัยของระบบและข้อมูลที่สำคัญ เช่น ข้อมูลลูกค้า ความสามารถของระบบงานในการรองรับปริมาณธุรกรรมจำนวนมาก รวมถึงความต่อเนื่องในการให้บริการของระบบงานเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤต และการบริหารจัดการผู้ให้บริการจากภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่งจะนำไปสู่ความสามารถในการแข่งขัน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)

ธนาคารวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ทั้งที่อาจส่งผลกระทบในระยะสั้น (ภายใน 1 ปี) และระยะยาว (ระหว่าง 3-5 ปี) เพื่อพัฒนามาตรการรองรับและการตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านี้อย่างทันการณ์ ตลอดจนสามารถควบคุมผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร โดยในปี 2562 ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงเกิดใหม่ที่สำคัญ 3 ประเภท

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change Risk)

การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการที่อุณหภูมิของโลกเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Greenhouse Gas) ที่เกิดจากกิจกรรมของมนุษย์ทั้งทางตรงและทางอ้อม การเปลี่ยนแปลงของรูปแบบและปริมาณน้ำฝน รวมทั้งเหตุการณ์ภัยพิบัติที่ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นกว่าในอดีต เช่น คลื่นความร้อน ปัญหาภัยแล้ง วาตภัย ซึ่งอาจส่งผลกระทบทางลบต่อการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ รวมทั้งเสถียรภาพของระบบการเงินได้ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและเหตุการณ์ภัยพิบัติอาจส่งผลให้ธุรกิจมีความเสี่ยงเพิ่มสูงขึ้นต่อการหยุดชะงัก ทรัพยากรธรรมชาติและสินค้าโภคภัณฑ์ขาดแคลน รวมทั้ง ก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สิน และความเสียหายทางการเงิน ธนาคารมุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ธนาคารในบทบาทของสถาบันการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนประเทศไทยไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low-Carbon Economy) โดยสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจหรือโครงการที่ช่วยลดการเกิดก๊าซเรือนกระจก เช่น โครงการผลิตไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ โครงการผลิตไฟฟ้าพลังลม และโครงการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชน เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังเน้นย้ำให้พนักงานตระหนักและมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการดูแลรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity Risk)

การดำเนินธุรกิจของธนาคารได้พึ่งพาเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพสูงเป็นอย่างมาก ส่งผลให้ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์พัฒนาและมีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร หากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้เกิดการชะงักของการให้บริการและโครงสร้างพื้นฐานของธนาคารที่สำคัญ การละเมิดด้านความปลอดภัย หรือการโจรกรรมข้อมูลส่วนตัว เป็นต้น นอกจากนี้ ยังอาจส่งผลกระทบต่อเนื่องแก่ธนาคาร จากการสูญเสียความมั่นใจของลูกค้า และส่งผลให้เกิดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจในวงกว้าง ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารมีดิจิทัลแพลตฟอร์มที่มั่นคงปลอดภัย (Secured Digital Platform) ธนาคารได้เพิ่มสัดส่วนการลงทุนเพื่อปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี และพัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและแนวการป้องกัน 3 ชั้น (Three Line of Defense Framework) ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารส่งเสริมให้มีการพัฒนาศักยภาพและทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในยุคดิจิทัลให้แก่พนักงานทุกระดับ รวมทั้งปลูกฝังในวัฒนธรรมความเสี่ยงระดับองค์กร

ความเสี่ยงจากการใช้ปัญญาประดิษฐ์และ Big Data (Artificial Intelligence and Big Data Risk)

การใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) และ Big Data ในธุรกิจการเงิน ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงธุรกิจอย่างก้าวกระโดด การใช้ปัญญาประดิษฐ์และ Big Data ช่วยให้ธนาคารเพิ่มประสิทธิภาพ

ในการดำเนินงานและให้บริการ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น และส่งมอบประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้า อย่างไรก็ตามความซับซ้อนของการใช้ปัญญาประดิษฐ์ และ Big Data นำไปสู่ความเสี่ยงต่อธนาคารหลาย ๆ ด้าน เช่น การคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของข้อมูล (Data Privacy) การนำข้อมูลไปใช้ในทางที่ผิด (Misuse of Data) ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) เป็นต้น ธนาคารสร้างความเข้าใจในการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานเตรียมพร้อมรับมือกับความท้าทายในนวัตกรรมและการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัล ธนาคารได้เตรียมความพร้อมด้านสถาปัตยกรรมฐานข้อมูล (Data Architecture) และโครงสร้างพื้นฐานด้านฐานข้อมูล (Data Infrastructure) เพื่อคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของข้อมูลที่ระบุตัวบุคคลได้ (Personally Identifiable Information: PII) รวมทั้งปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และควบคุมสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลและการถ่ายโอนข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่จะมีผลบังคับใช้ในกลางปี 2563 นอกจากนี้ ธนาคารยังคงพัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ เช่น การบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ความปลอดภัยของข้อมูล (Information Security) การคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของข้อมูล เป็นต้น รวมทั้งสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้นำปัญญาประดิษฐ์และ Big Data มาใช้อย่างเหมาะสม

การบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน

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

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

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

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

นอกจากนี้ ธปท. ยังอยู่ระหว่างการพิจารณาออกหลักเกณฑ์อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มด้าน Countercyclical Buffer (CCyB) เพื่อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นอีกไม่เกินร้อยละ 2.5 ทั้งนี้ หากจะมีการประกาศใช้คาดว่าจะอยู่ที่อัตราร้อยละ 0 เนื่องจากยังไม่มีสัญญาณที่บ่งชี้ถึงความร้อนแรงของวัฏจักรสินเชื่อในระบบเศรษฐกิจไทย โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาคและภาคสถาบัน (Macroprudential) ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงแข็งแกร่งให้กับระบบสถาบันการเงินในการรองรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นตามช่วงวัฏจักรสินเชื่อ ผ่านการกำหนดให้สถาบันการเงินทยอยสะสมเงินกองทุนเพิ่มขึ้นตั้งแต่ในช่วงเวลาที่วัฏจักรสินเชื่อกำลังอยู่ในขาขึ้น เพื่อนำไปใช้รองรับความเสียหาย รวมทั้งบรรเทาผลกระทบด้านอุปทานสินเชื่อที่อาจจะเกิดขึ้นในช่วงวัฏจักรขาลง นอกจากนั้นยังเป็นการควบคุมดูแลไม่ให้ปริมาณสินเชื่อในระบบเกิดการขยายตัวอย่างรวดเร็วและร้อนแรงมากเกินไป

ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์ใดไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มได้ตามที่กำหนด ธนาคารพาณิชย์นั้นต้องเก็บสะสมเงินกำไรสุทธิบางส่วนหรือทั้งหมดตามวิธีที่ ธปท. กำหนด โดยจำกัดวิธีการจัดสรรกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์นั้น เช่น การจ่ายเงินปันผล การจ่ายโบนัสพนักงาน และการซื้อหุ้นคืน เป็นต้น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้ใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III โดยใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามเกณฑ์ของ ธปท. ในการวัดความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมในฐานะบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ในขณะที่ธนาคารยังคงบริหาร ติดตามผล และรายงานฐานะของเงินกองทุนผ่านกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) ตลอดจนการจัดทำประมาณการความต้องการเงินกองทุนในอนาคต และการทดสอบภาวะวิกฤต รวมถึงยังได้มีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนในรายงาน ICAAP เพื่อสะท้อนเป้าหมายของเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และมีการจัดส่งรายงานให้แก่ ธปท. เป็นประจำ ในเดือนมีนาคมของทุกปี นอกจากนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมบทบาทของนักลงทุนและกลไกตลาด ธนาคารยังมีการเปิดเผยข้อมูลความ

เพียงพอของเงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ Pillar III ของ ธปท. ทั้งในส่วนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารทุกครึ่งปี

สถานะเงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น 340 พันล้านบาท (ร้อยละ 16.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง) ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 317 พันล้านบาท (ร้อยละ 15.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่สอง จำนวน 22 พันล้านบาท (ร้อยละ 1.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มียอดเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น จำนวน 375 พันล้านบาท (ร้อยละ 18.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง) โดยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 353 พันล้านบาท (ร้อยละ 17.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่สอง จำนวน 23 พันล้านบาท (ร้อยละ 1.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง)

ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่งของธนาคาร เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการจัดสรรกำไรสุทธิระหว่างงวด ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่สองลดลงจากปีก่อนหน้าเนื่องจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่สองก่อนครบกำหนด จำนวน 20,000 ล้านบาท ในเดือนกันยายน 2562

อนึ่ง หากพิจารณารวมผลกำไรสำหรับงวดครึ่งปีหลังของปี 2562 ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 18.2 และสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 18.1

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ทั้งเกณฑ์ปัจจุบันและที่กำลังจะประกาศใช้ในอนาคต ประกอบกับการที่ธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วยให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งก็ยังช่วยให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างทันท่วงทีหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดจากการลงทุน โดยผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ในรูปของเงินปันผลและ/หรือกำไรส่วนเกินทุน สำหรับเงินปันผลเป็นผลโดยตรงจากผลประกอบการของธนาคาร หากธนาคารรายงานผลประกอบการที่ดี ผู้ถือหุ้นควรจะคาดได้ว่าจะได้รับเงินปันผลตามที่ได้กำหนดในนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นนโยบายการจ่ายเงินปันผลใหม่ตามการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563 ส่วนกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยเพียงประการเดียว คือ ราคาหุ้นของธนาคาร ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย เช่น ผลการดำเนินงานของธนาคาร แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและ

ต่างประเทศ แนวโน้มเสถียรภาพทางการเมืองในประเทศ กระแสเงินทุนจากต่างประเทศทั้งกระแสเงินทุนไหลเข้าและกระแสเงินทุนไหลออก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร

ผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นเพียงปัจจัยเดียวที่อยู่ในการควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ในช่วงต้นปีของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ดังนั้น ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือ การที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น แต่ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถลดลงได้จากการที่ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน รวมทั้งมีกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะกลาง สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินประจำปี นอกจากนี้ธนาคารยังสามารถสร้างผลประกอบการซึ่งมีผลกำไรสูงสุดในกลุ่มสถาบันการเงินของไทยท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูง และถึงแม้ว่าผลประกอบการในอดีตไม่สามารถรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคต แต่สามารถแสดงถึงสถานะทางการแข่งขัน ประสิทธิภาพในการกำหนดและดำเนินกลยุทธ์ของธนาคารและคุณภาพของคณะผู้บริหาร ทั้งนี้ธนาคารคาดว่าธนาคารจะอยู่ในสถานะที่พร้อมจะเผชิญกับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกได้ดีกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรม

นอกจากนี้ ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้จากการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลดสัดส่วนการถือครองหุ้นในปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ และส่งผลกระทบด้านลบกับราคาหุ้นของธนาคาร เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 รายของธนาคาร มีสัดส่วนการถือครองหุ้นค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับจำนวนหุ้นทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ธนาคารคาดว่าจะมีผลกระทบในระยะสั้นเท่านั้น เนื่องจากหุ้นของธนาคารมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) สูงเป็นอันดับต้น ๆ ในตลาดหลักทรัพย์ ทำให้หุ้นของธนาคารเป็นหนึ่งในหุ้นที่มีสภาพคล่องสูงและยังมีมูลค่าการซื้อขายในระดับสูง

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิมีดังนี้

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	2562	2561
ที่ดิน	18,368	18,489
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	29,181	29,369
อุปกรณ์	19,205	20,027
อื่น ๆ	782	443
รวม	67,536	68,328
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(26,473)	(24,809)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(286)	(313)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	**40,777**	**43,206**

สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าด้านผู้เช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ทำการสาขา เคาน์เตอร์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พื้นที่ติดตั้งตู้เอทีเอ็ม รถยนต์ อุปกรณ์สำนักงาน ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานหลายสัญญา สัญญาเช่าดังกล่าวมีระยะเวลาเช่าโดยเฉลี่ยประมาณ 5 ปี โดยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา

ค่าเช่าที่จ่ายให้ผู้ให้เช่าจะปรับปรุงตามอัตราค่าเช่าตลาดอย่างสม่ำเสมอ และธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับประโยชน์จากมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าว จึงสรุปได้ว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่เช่ายังคงเป็นของผู้ให้เช่า

(ก) จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้มีดังนี้

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	ระยะเวลา	2562	2561
ที่ดินและ/หรืออาคาร	ภายใน 1 ปี	2,051	2,320
	1-5 ปี	990	1,388
	5 ปีขึ้นไป	139	163
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายใน 1 ปี	177	101
	1-5 ปี	0	9
รถยนต์	ภายใน 1 ปี	268	299
	1-5 ปี	281	539
รวม		**3,906**	**4,819**

(ข) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	2562	2561
ค่าเช่าจ่าย	6,129	5,456

2. เงินให้สินเชื่อ

ณ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวน 2,113,787 ล้านบาท ลดลง 26,774 ล้านบาท (ร้อยละ -1.3) จากสิ้นปี 2561

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

ตามที่พระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558 มีผลบังคับใช้ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2559 นี้ โดยพระราชบัญญัติดังกล่าวกำหนดให้ผู้ให้หลักประกันซึ่งอาจเป็นผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน (ทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล) สามารถนำทรัพย์สินที่มีมูลค่าทางเศรษฐกิจมาใช้เป็นหลักประกันการชำระหนี้ โดยผู้ให้หลักประกันไม่ต้องส่งมอบทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันแก่ผู้รับหลักประกันนั้น

เพื่อเป็นการรองรับพระราชบัญญัติดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้ปรับปรุงประกาศที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคาร

- สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross Non-Performing Loans) – เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย จัดชั้นสงสัยจะสูญ จากงบการเงินรวมโดยรวม

ถึงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 85,212 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.4 ของเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้น 14,823 ล้านบาทจากปี 2561 ที่มีจำนวน 70,389 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.9

- ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจัดชั้น - ซึ่งแบ่งตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบไปด้วยเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

เงินให้เชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ*

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	2562	2561
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,966,438	2,019,500
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,996	53,968
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	36,234	23,034
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	17,821	13,246
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,244	34,147
รวม	**2,116,733**	**2,143,895**

* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

- สินทรัพย์จัดชั้น – สินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จัดชั้นตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อสถาบันการเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

สินทรัพย์จัดชั้น

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	2562	2561
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,352,271	2,347,064
สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	65,081	53,973
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	36,253	23,037
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	17,839	13,251
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	33,397	39,809
รวม	**2,504,841**	**2,477,134**

หลักเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นประมาณการส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดจากสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำได้ตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เกณฑ์ดังกล่าวกำหนดให้ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อแต่ละชั้นในอัตราที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับราคาสูงสุดของหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นอกจากนั้นธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้ธนาคารต้องมีการสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะต้องรายงานผลของการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายใหญ่ (Corporate loans) ธนาคารได้พิจารณาจากความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจากประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมา ความสามารถในการสร้างกระแสเงินสดในอนาคต ปัจจัยเชิงคุณภาพอื่น ๆ และมูลค่าปัจจุบันที่ได้จากการขายหลักประกันในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ขนาดกลาง ขนาดย่อม และเงินให้สินเชื่อรายย่อย ธนาคารได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของสินเชื่อในการวิเคราะห์ทางสถิติของการเลื่อนชั้นของเงินให้สินเชื่อ (Migration Analysis) เพื่อประมาณการการเสื่อมค่าของลูกหนี้และคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ธนาคารกันเงินสำรองเป็นกลุ่มหนี้ โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตของสินเชื่อแต่ละชั้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำปีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน หนี้สูญที่ได้รับคืนแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจ่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชี สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือชักซ้อมความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	2562	2561
ณ วันที่ 1 มกราคม	99,405	85,699
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	39,136	27,051
หนี้สูญตัดบัญชี	(27,779)	(13,602)
อื่น ๆ	388	257
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**111,150**	**99,405**

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(ล้านบาท)
(งบการเงินรวม)	2562	2561
ณ วันที่ 1 มกราคม	3,868	4,291
(ลดลง) เพิ่มขึ้นระหว่างปี	(746)	(423)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**3,122**	**3,868**

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

(ล้านบาท)

	แบบรายสินเชื่อ (สินเชื่อทั้งหมดยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน)				แบบรายกลุ่ม (ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน)		
(งบการเงินรวม)	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ***	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ***	รวม
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
- จัดชั้นปกติ	1,768,195	1,734,439 *	1	17,334	198,243	3,069	20,403
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	49,103	48,122 *	2	965	15,893	3,075	4,040
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	34,389	18,717 **	100	18,717	1,845	901	19,618
- จัดชั้นสงสัย	16,842	5,898 **	100	5,898	979	455	6,353
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,054	15,717 **	100	15,717	2,190	1046	16,763
รวม	**1,897,583**	**1,822,893**		**58,631**	**219,150**	**8,546**	**67,177**
เงินสำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ ธปท.							43,973
รวม							**111,150**

* สุทธิจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด

** สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน

*** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ความเพียงพอของการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2562 ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 36,211 ล้านบาท (ร้อยละ 1.70 ของสินเชื่อรวม) ซึ่งจำนวน 9,100 ล้านบาท เป็นสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นจากระดับสำรองปกติจำนวน 27,111 ล้านบาท (ร้อยละ 1.27 ของสินเชื่อรวม) ในปี 2562 เพื่อใช้รองรับกับเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ทั้งนี้ ระดับสำรองปกติที่ร้อยละ 1.27 ของสินเชื่อรวมสูงกว่าร้อยละ 1.15 ในปี 2561 เป็นผลมาจากการเติบโตของเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง

นโยบายการระงับรับรู้รายได้ และลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีความไม่แน่นอนของความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระจะถือเป็นรายได้ เมื่อได้รับชำระและจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วตามเกณฑ์คงค้างออกทั้งหมด ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตั๋วเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

3. ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	11,690	4,419	(955)	15,154
สังหาริมทรัพย์	630	6,701	(6,647)	684
รวม	12,320	11,120	(7,602)	15,838
อื่น ๆ	1,689	1,231	(1,680)	1,240
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,009	12,351	(9,282)	17,078
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(559)	(210)	333	(436)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**13,450**	**12,141**	**(8,949)**	**16,642**

4. เงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไปและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยธนาคารแยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินลงทุน และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่ซื้อมาโดยมีความตั้งใจที่จะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าซึ่งแสดงในมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าในกำไรหรือขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยรับของหลักทรัพย์เพื่อค้าบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ซึ่งแสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงเป็นส่วนหนึ่งของส่วนของเจ้าของจนกว่าหลักทรัพย์นั้นมีการเปลี่ยนแปลงหรือขายไป ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและที่ไม่ใช่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เผื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

ในกรณีที่หลักทรัพย์เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและที่ไม่ใช่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

การตั้งสำรองเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์: พิจารณาตามหลักเกณฑ์การด้อยค่าของหลักทรัพย์ตามมาตรฐานบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารตั้งสำรองเงินลงทุนหลักทรัพย์ตราสารทุนและตราสารหนี้รวมทั้งสิ้น 235 ล้านบาท (งบการเงินรวม) ซึ่งธนาคารเชื่อว่าเป็นระดับที่เพียงพอ

นโยบายการลงทุนของธนาคาร

การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทต่าง ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แบ่งการบริหารจัดการการลงทุน ออกได้เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

การลงทุนของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วยวัตถุประสงค์ในการเน้นการลงทุนระยะยาวในธุรกิจการเงินและธุรกิจที่ให้บริการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารสนับสนุนให้บริษัทภายในกลุ่มฯ มีการทำงานร่วมกันอย่างเต็มที่ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มฯ และเพื่อให้ธนาคารเป็นธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด

นโยบายการลงทุนของธนาคารในกลุ่มธุรกิจอื่น

การลงทุนในธุรกิจนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปแบบของเงินปันผล หรือการทำกำไรจากขายหลักทรัพย์ในระยะเวลาที่เหมาะสม รวมไปถึงการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับพันธมิตรทางธุรกิจและลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีทางการเงินเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและสนองความต้องการของลูกค้าธนาคาร

การควบคุมดูแลการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารกำกับดูแลการลงทุนครอบคลุมทั้งในด้านการกำหนดนโยบายและการดำเนินกิจการ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงทั้งในภาพรวมและรายบริษัท โดยกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนั้น ธนาคารยังส่งผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการในทุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบางบริษัทในกลุ่มธุรกิจอื่นที่ธนาคารลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับความคาดหวังของธนาคาร

ภาระผูกพันในทรัพย์สินของธนาคาร

-ไม่มีภาระผูกพัน-

ที่ดินและอาคาร

ธนาคารมีที่ดินและอาคารซึ่งใช้เป็นที่ตั้งสำนักงาน และสาขาเพื่อดำเนินธุรกิจ โดยไม่ติดภาระจำนองและจำนำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)
ที่ดิน	เป็นเจ้าของ	18,368
อาคาร	เป็นเจ้าของ	29,181

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ธนาคารไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2562

6. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

ประเภทธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์

จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด ทะเบียนเลขที่ 0107536000102 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2536

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

นายทะเบียน

หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991
Senior Unsecured Notes USD 400 million 3.20% due July 2022	Deutsche Bank Luxembourg S.A. 2 Boulevard Konrad Adenauer L-1115 Luxembourg Luxembourg
Senior Unsecured Notes USD 500 million 2.75% due May 2023	Deutsche Bank Luxembourg S.A 2 Boulevard Konrad Adenauer L-1115 Luxembourg Luxembourg
Senior Unsecured Notes USD 500 million 3.90% due February 2024	Deutsche Bank Luxembourg S.A 2 Boulevard Konrad Adenauer L-1115 Luxembourg Luxembourg

Senior Unsecured Notes USD 500 million 4.40% due February 2029	Deutsche Bank Luxembourg S.A 2 Boulevard Konrad Adenauer L-1115 Luxembourg Luxembourg

Fiscal Agent

Senior Unsecured Notes USD 400 million 3.20% due July 2022	Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch Level 52, International Commerce Centre 1 Austin Road West, Kowloon Hong Kong
Senior Unsecured Notes USD 500 million 2.75% due May 2023	Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch Level 52, International Commerce Centre 1 Austin Road West, Kowloon Hong Kong
Senior Unsecured Notes USD 500 million 3.90% due February 2024	Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch Level 52, International Commerce Centre 1 Austin Road West, Kowloon Hong Kong
Senior Unsecured Notes USD 500 million 4.40% due February 2029	Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch Level 52, International Commerce Centre 1 Austin Road West, Kowloon Hong Kong

ผู้สอบบัญชี

นางวิไล บูรณกิตติโสภณ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3920
หรือ นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4068
หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

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

ข้อมูลเพิ่มเติม

ในปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปรียบเทียบปรับธนาคาร ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 60 และมาตรา 71 จำนวนเงินทั้งสิ้น 5,007,500 บาท กรณีการจัดชั้นและรายงานไม่ถูกต้องของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและกรณีการส่งรายงานชุดข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อ (DS_LMS) แก่ธปท. ไม่ถูกต้อง โดยธนาคารได้ทำการแก้ไขและปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

ในระหว่างปี 2560-2561 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปรียบเทียบปรับธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 36 จำนวน 1 ครั้งเป็นเงิน 3,210,000 บาท และมาตรา 46 จำนวน 1 ครั้งเป็นเงิน 2,805,000 บาท และเปรียบเทียบปรับจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามมาตรา 247 จำนวน 2 ครั้งเป็นเงิน 220,000 บาท

การลงทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น

ณ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น*
1	**ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์** 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	750,000	750,000	100.00%
2	**บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด** เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2477 โทรสาร 0-2544-2165	บริษัทบริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,500,000	2,500,000	100.00%
3	**บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด** อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 3 ชั้น 22 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-6566	วิเคราะห์ข้อมูลและการให้สินเชื่อ	หุ้นสามัญ	25,000,000	24,999,997	100.00%
4	**บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด** อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 3 ชั้น 2, 20-21 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1000 โทรสาร 0-2949-1001	บริษัทหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	240,000,000	240,000,000	100.00%
5	**บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด** (2) 2525 อาคารเอฟวายไอ เซ็นเตอร์ (อาคาร2) ชั้น 10 ห้องเลขที่ 2/1001-1002 ถนนพระรามที่ 4 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 02-061-6166	เทคโนโลยีทางการเงินและธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	4,000,000	4,000,000	100.00%
6	**บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด** อาคารเอสซี ทาวเวอร์ ชั้น 23, 25 เลขที่ 418 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2037-7899	นายหน้าประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	200,000	199,997	100.00%

ลำดับที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น*
7	**บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด** อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 1 ชั้น 7-8 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1500 โทรสาร 0-2949-1501	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	20,000,000	20,000,000	100.00%
8	**บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด** ธนาคารไทยพาณิชย์ (สำนักงานใหญ่) เลขที่ 9 ชั้น แอลบี ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2098-9999	บริษัทหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	180,000,000	107,999,999	60.00%
9	**SCB-JULIUS BAER (SINGAPORE) PTE.LTD.** [2] 9 Straits View, #08-10A, Marina One West Tower, Singapore 018937 โทร. (65) 6973-2020	บริษัทหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	8,000,000	8,000,000	100.00%
10	**บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด** อาคารจี ทาวเวอร์ แกรนด์ พระราม 9 ชั้น 12, 14 เลขที่ 9 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2792-3900 โทรสาร 0-2128-4711	ให้บริการเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	100,000	100,000	100.00%
11	**บริษัท ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด** ธนาคารไทยพาณิชย์ (สำนักงานใหญ่) เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-1702, 1704, 1707 โทรสาร 0-2544-1701	ศูนย์ฝึกอบรม	หุ้นสามัญ	5,490,000	5,490,000	100.00%
12	**บริษัท มหิศร จำกัด** [1] 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	100.00%
13	**บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน)** [3] ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 19 โซนซี เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2301-4 โทรสาร 0-2544-3317	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	597,423,062	595,883,972	99.74%
14	**บริษัท สยามแช็ทเน็ทเวอร์ค จำกัด** [2] [3] อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสท์ ชั้น 21 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	บริการสื่อสารผ่านดาวเทียม	หุ้นสามัญ	11,250,000	9,182,012	81.62%
15	**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	75.00%
16	**บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน)** [4] อาคารประภาวิทย์ ชั้น 2-3, 28/1 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2238-3063-82 โทรสาร 0-2236-8890	อุตสาหกรรมเหล็ก	หุ้นสามัญ	11,113,018,280	4,469,534,816	40.22%
17	**บริษัท สยาม มีเดีย แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด** [3] อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสท์ ชั้น 17-22 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ธุรกิจด้านลงทุน	หุ้นสามัญ	7,000,000	2,333,800	33.34%

ลำดับที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น*
18	**บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด** 5/13 หมู่ที่ 3 ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2264-0883-7 โทรสาร 0-2264-0888	บริการแพลตฟอร์ม Blockchain	หุ้นสามัญ	53,000,000	11,750,000	22.17%
19	**บริษัท เนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด** 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	บริการระบบการชำระเงิน	หุ้นสามัญ	500,000	94,950	18.99%
20	**บริษัท ซุปเปอร์แนป (ประเทศไทย) จำกัด** อาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 18 เลขที่ 130-132 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-3312-5114 โทรสาร 0-2558-7566	ธุรกิจศูนย์ข้อมูล	หุ้นสามัญ	200,000,000	20,000,000	10.00%
21	**บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเธอร์ จำกัด** (3) 39/98 หมู่ที่ 2 ถ.พระราม 2 ตำบลบางกระเจ้า อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000 โทร. (034) 490-082-7	อุตสาหกรรมฟอกหนัง	หุ้นสามัญ	25,000,000	2,500,000	10.00%
22	**บริษัท นวุติ จำกัด** เลขที่ 920/4 หมู่ 7 ตำบลแม่ฟ้าหลวง อำเภอแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย 57110 โทร. (053) 767-015 โทรสาร (053) 767-077	ธุรกิจเกษตร	หุ้นสามัญ	600,000	60,000	10.00%
23	**บริษัท นันทวัน จำกัด** อาคารนันทวัน ชั้น 11 เลขที่ 161 ซอยมหาดเล็กหลวง 3 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00%

หมายเหตุ

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

** อยู่ระหว่างการเรียกชำระเงินทุน

(1) บริษัทที่ลงทุนโดยธนาคารและบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป

(2) บริษัทที่ลงทุนโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป

(3) บริษัทหยุดดำเนินการ, จดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

(4) การลงทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

ตราสารทุน

หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 70,000 ล้านบาท ประกอบด้วย
หุ้นสามัญ จำนวน 3,417,264,904 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 3,582,735,096 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 33,992 ล้านบาท ประกอบด้วย
หุ้นสามัญ จำนวน 3,395,581,459 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท สิทธิออกเสียง 1 หุ้น: 1 เสียง
หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 3,610,739 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท สิทธิออกเสียง 1 หุ้น: 1 เสียง

รายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของธนาคาร

หลักทรัพย์ของธนาคารที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปัจจุบันมีดังนี้

1. หุ้นสามัญ
2. หุ้นบุริมสิทธิ

1. หุ้นสามัญ

จำนวน	3,395,581,459 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ผู้ออก	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
การซื้อขาย	มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก และกระดานต่างประเทศ โดย -การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรย่อ SCB -การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรย่อ SCB-F

2. หุ้นบุริมสิทธิ

จำนวน	3,610,739 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ผู้ออก	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

การซื้อขาย	มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก และกระดานต่างประเทศ โดย -การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรย่อ SCB-P -การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรย่อ SCB-Q
ลักษณะสำคัญของหุ้นบุริมสิทธิ	เนื่องจากบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่กระทรวงการคลังชำระเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิให้แก่ธนาคารในครั้งแรก และได้ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิเป็นอย่างเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญ โดยที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ตามกำหนดเวลาการใช้สิทธิและวิธีการใช้สิทธิตามที่ธนาคารกำหนด
อัตราการใช้สิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
ราคาใช้สิทธิ	ไม่มี
กำหนดเวลาการใช้สิทธิ	ทุก ๆ 3 เดือน คือ วันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน 30 กันยายน 31 ธันวาคม ของทุกปี โดย - การใช้สิทธิวันที่ 31 มีนาคม ให้แสดงความจำนงวันที่ 16 - 30 มีนาคม - การใช้สิทธิวันที่ 30 มิถุนายน ให้แสดงความจำนงวันที่ 15 - 29 มิถุนายน - การใช้สิทธิวันที่ 30 กันยายน ให้แสดงความจำนงวันที่ 15 - 29 กันยายน - การใช้สิทธิวันที่ 31 ธันวาคม ให้แสดงความจำนงวันที่ 16 - 30 ธันวาคม ถ้าวันใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้เลื่อนวันใช้สิทธิไปเป็นวันทำการก่อนวันหยุดนั้น
วิธีการใช้สิทธิ	(1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถขอรับใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ที่ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER) (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถยื่นคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต่อ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER) ภายในเวลาทำการ (3) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่ประสงค์จะแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ต้องยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

1. ใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามแบบที่ธนาคารกำหนด
2. ใบหุ้นบุริมสิทธิหรือใบแทนใบหุ้นบุริมสิทธิ (ตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด)
3. กรณีบุคคลธรรมดา ต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาหนังสือสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง ที่ยังไม่หมดอายุและลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร
กรณีนิติบุคคล ต้องแนบสำเนาหนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันยื่นเอกสาร พร้อมกับสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร

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

พันธะผูกพันของธนาคารในการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

การถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 3,399,192,198 หุ้น และมีการถือหุ้นธนาคารผ่านบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด รวมจำนวนทั้งสิ้น 324,202,665 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 9.54 ของหุ้นทั้งหมด โดยถือเฉพาะหุ้นสามัญ จำนวน 324,202,665 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 9.55 ของจำนวนหุ้นสามัญ และไม่ได้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งนี้ NVDR ได้ออกประกาศแจ้งว่า NVDR จะไม่เข้าประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน เว้นแต่เป็นการเข้าประชุมและออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นของธนาคารที่เป็น NVDR ได้จากตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่าน Web Site: www.set.or.th/nvdr

หมายเหตุ NVDR คือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-voting Depositary Receipt หรือ NVDR) และเป็นตราสารที่ออกโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ถือครองหุ้นแทนผู้ลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นช่องทางที่ทำให้ผู้ลงทุนต่างประเทศสามารถลงทุนได้โดยไม่ติดข้อจำกัดจากการควบคุมสัดส่วนการถือครองหลักทรัพย์ของคนต่างด้าวตามกฎหมายไทย (Foreign Limit)

นโยบายการออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ปัจจุบันธนาคารยังไม่มีแผนที่จะออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 4 มีนาคม 2563)

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ[2]
1	พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว[1]	799,792,359	-	799,792,359	23.53
2	กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	785,298,200	-	785,298,200	23.10
3	ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	315,876,271	-	315,876,271	9.29
4	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	92,153,555	-	92,153,555	2.71
5	สำนักงานประกันสังคม	83,636,700	-	83,636,700	2.46
6	STATE STREET EUROPE LIMITED	78,777,613	-	78,777,613	2.32
7	THE BANK OF NEW YORK MELLON	53,172,462	-	53,172,462	1.56
8	NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	44,389,796	-	44,389,796	1.31
9	GIC PRIVATE LIMITED	38,003,100	-	38,003,100	1.12
10	NORTRUST NOMINEES LIMITED-NT0 SEC LENDING THAILAND CL AC	27,057,573	-	27,057,573	0.80
11	ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,077,432,563	3,602,006	1,081,034,569	31.48
	ยอดรวมทุนชำระแล้ว	**3,395,590,192**	**3,602,006**	**3,399,192,198**	**100.00**
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย (หุ้น)	2,785,472,960	3,421,249	2,788,894,209	82.05
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว (หุ้น)	610,117,232	180,757	610,297,989	17.95

หมายเหตุ [1] รวมจำนวนหุ้นผู้เกี่ยวข้อง (บริษัททุนลดาวัลย์ จำกัด)

[2] คำนวณจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

<u>นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร</u>

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563 ที่ประชุมได้มีมติให้เปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารดังนี้

“ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม และเงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามกฎหมาย”

ในปี 2562 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2561 ให้กับผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5.50 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินรวม 18,696 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.7 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2561 ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2562 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่จะจัดขึ้นในเดือนเมษายน 2563

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

กรณีที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยนั้น ๆ อย่างเต็มที่และมิได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ

กรณีบริษัทย่อยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมิได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ การกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลขึ้นกับนโยบายของบริษัทย่อยที่ประกาศไว้และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย กฎและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ตราสารหนี้

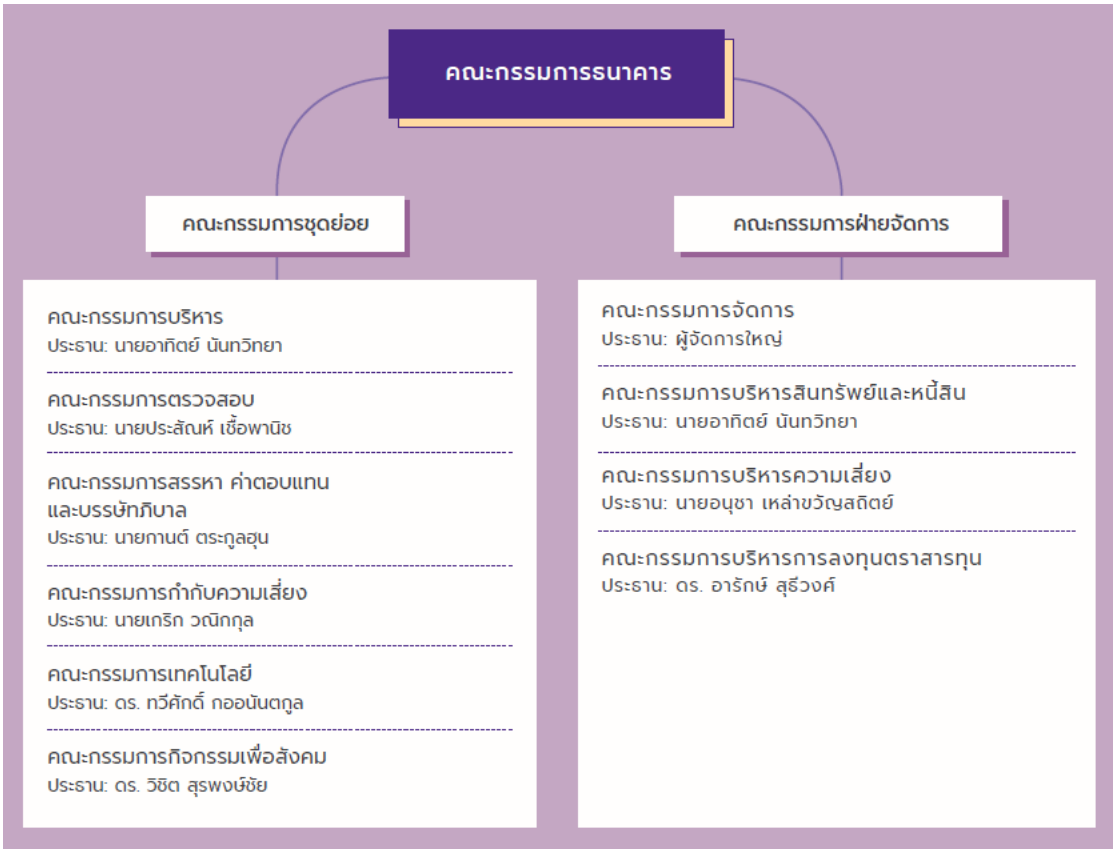
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารมีดังนี้

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

8. โครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแล

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563



สำหรับรายละเอียดคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท และค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารจะแสดงอยู่ในหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ สำหรับรายละเอียดบุคลากรจะแสดงอยู่ในรายงานความยั่งยืน

9. การกำกับดูแลกิจการ

<u>รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2562</u>

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ลูกหนี้ สังคม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่ธนาคาร ภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้ธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะสามารถยกระดับคุณภาพการดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในระดับประเทศและระดับสากลอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2562 ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนของกิจการที่สำคัญต่างๆ ดังนี้

- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืน (Dow Jones Sustainability Indices: DJSI) ประจำปี 2562 ในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และกลุ่มดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Index) โดยคะแนนของธนาคารอยู่อันดับที่ 8 หมวดธุรกิจธนาคาร
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ "ดีเลิศ" ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2562 ต่อเนื่องเป็นเวลา 15 ปี ตั้งแต่ปี 2548 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ได้รับคะแนนประเมินในระดับดีเยี่ยม (98-100 คะแนน) อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552 ในโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ถือปฏิบัติตามประกาศธรรมาภิบาลสถาบันการเงินที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ CG Code ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร และมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของ

หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล ซึ่งนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้กำหนดหลักการต่าง ๆ ที่สำคัญไว้ดังนี้

1) วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณของทั้งธนาคาร กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นดังนี้
   - วิสัยทัศน์: เป็น **"ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด" หรือ "The Most Admired Bank"** โดยเป้าหมายสำหรับผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ดังนี้
     - ลูกค้า (Customers) ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าเลือก (Most PREFERRED Partner)
     - พนักงาน (Employees) ธนาคารเป็นองค์กรที่ห่วงใยพนักงาน (Most CARING Employer)
     - ผู้ถือหุ้น (Shareholders) ธนาคารเป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน (Most SUSTAINABLE RETURN Company)
     - สังคมและสิ่งแวดล้อม (Society and Environment) ธนาคารเป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมากที่สุด (Most RESPONSIBLE Corporate Citizen)
     - หน่วยงานดูแล (Regulators) ธนาคารเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม (Most PRUDENT Bank)
   - ค่านิยมหลัก: ค่านิยมหลักของธนาคาร (CRIS) ประกอบด้วย การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (C: Customer Centricity) การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (R: Risk Culture) การส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม (I: Innovation) และ ความรวดเร็วในการปรับตัวและเรียนรู้ (S: Speed)

     นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีการทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงจรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB อย่างสม่ำเสมอ

2) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีการกำหนดอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร การประชุมคณะกรรมการธนาคาร โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การพัฒนาความรู้ของกรรมการ การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง องค์ประกอบ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย การแยกตำแหน่งระหว่างนายกกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Planning) ที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้อย่างชัดเจน

3) สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน และด้านสิทธิที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น การรับเงินปันผล และการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4) การควบคุมภายใน โดยธนาคารได้มีมาตรการด้านการควบคุมภายใน อาทิ การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวโยงกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน

ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ให้สาธารณชนรับทราบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” รวมถึงธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ โดยมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่น และยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

การกำกับดูแลกิจการปี 2562

ในปี 2562 ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สามารถสรุปได้ในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน เช่น การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย (เว็บไซต์ธนาคาร เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด) นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร เช่น การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับธนาคารและหนังสือบริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนภายใต้ข้อกฎหมายอย่างเต็มที่ โดยจะไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้น

มีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 196 (“AGM”) ในวันที่ 4 เมษายน 2562 และในระหว่างปีธนาคารมีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 (“EGM”) ในวันที่ 6 สิงหาคม 2562 โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารสำหรับ AGM และ EGM ปี 2562 ในวันที่ 4 มีนาคม 2562 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 30 วัน) และวันที่ 9 กรกฎาคม 2562 ตามลำดับ (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 28 วัน) โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดข้อมูลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสำหรับ AGM ประกอบด้วยส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม AGM พร้อมเอกสารประกอบทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2561 (ในรูปแบบ CD ROM) โดยจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 4 มีนาคม 2562 (ล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 21 วันก่อนวันประชุม) และจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม EGM พร้อมเอกสารประกอบทั้งฉบับภาษาไทยและอังกฤษในวันที่ 26 กรกฎาคม 2562 (ล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 11 วันก่อนวันประชุม) โดยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม (พร้อมแผนที่และวิธีการเดินทาง) รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง วัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทย เป็นระยะเวลาติดต่อกัน 3 วัน และได้ดำเนินการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2562 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม โดยติดต่อขอรับที่เลขานุการบริษัท

2) ธนาคารให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างไม่ปิดกั้น ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมล์ไปยัง company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

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

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

5) ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารจึงเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น โดยการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และธนาคารได้จัดให้มีตัวแทนของสำนักงานกฎหมายอิสระ ได้แก่ บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี่ จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับคะแนนและการรายงานคะแนนเสียงในการประชุม ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส และมีการเก็บบัตรลงคะแนนไว้เป็นหลักฐานเพื่อตรวจสอบในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

6) ระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น นายกกรรมการ (ประธานกรรมการ) ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยใน AGM ประจำปี 2562 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบ 16 คน สำหรับ EGM มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม 13 คน (จากกรรมการทั้งหมด 15 คน) ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นทั้ง 2 ครั้ง

ในปี 2562 นายกกรรมการและประธานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมกันให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ใน AGM ปี 2562 ผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวกับงบการเงินของธนาคารด้วย

7) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการนำเสนอข้อมูลผ่านระบบสื่อหลายประเภทร่วมกัน ซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียง ทั้งนี้ ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น รวมถึงเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ การดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยไม่มีการสลับ เพิ่มหรือแก้ไขวาระการประชุม และ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุม รวมถึงไม่มีการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นที่นอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น

8) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันประชุม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยใน AGM และ EGM ปี 2562 ธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลดังล่าวในวันที่ 18 เมษายน 2562 และ 20 สิงหาคม 2562 ตามลำดับ (ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม) ทั้งนี้เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และได้จัดส่งรายงานการประชุมให้กระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยรายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนและวิธีการออกเสียงลงคะแนน สาระสำคัญของคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในที่ประชุม และคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม* โดยธนาคารจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ จะมีการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมทั้งธนาคารต้องไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามที่

---

* *หมายเหตุ ในการประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563 คณะกรรมการได้มีมติเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลเป็น "ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม"*

กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล (แล้วแต่กรณี) โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารได้เปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2561 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 5.50 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 18,696 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 46.7 ของกำไรสุทธิปี 2561 ตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลสรุปได้ดังนี้

1) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2561 (30 วันนับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล) และ

2) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562 (29 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

1.3 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

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

ใน AGM ทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยใน AGM ปี 2562 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 คน ซึ่งธนาคารได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้

โดยอิสระไม่จำเป็นต้องเลือกทั้งคณะ และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง ธนาคารได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.4 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ นอกจากนี้กรรมการยังมีสิทธิได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของธนาคารด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ รวมทั้งยังได้คำนึงถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจเป็นปัจจัยประกอบเพิ่มเติมด้วย

1.5 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีการกระทำใดที่เป็นการปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็น การล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมล์ไปยัง company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองข้อเสนอของผู้ถือหุ้นเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ ชื่อบุคคล หรือคำถามใดมายังธนาคาร

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

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

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น (AGM และ EGM) ปี 2562 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแน่นอนไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน ธนาคารได้เสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลที่สำคัญของกรรมการอิสระดังกล่าวอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น (AGM และ EGM) ปี 2562 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

ทั้งนี้ ธนาคารมีการใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม อีกทั้ง ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว ธนาคารได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

2.4 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัททุกสิ้นไตรมาส รวมทั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทุกครั้ง ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าวและจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไปยังนายกกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ธนาคารได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในฐานะธนาคารไทยแห่งแรกที่มีประวัติยาวนานและเป็นสถาบันการเงินขนาดใหญ่ ธนาคารจึงตระหนักเป็นอย่างยิ่งถึงการมีแนวปฏิบัติที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ซึ่งรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2562 โดยสาระสำคัญของแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถสรุปได้ดังนี้

ลูกค้า ธนาคารมุ่งให้บริการลูกค้าทุกกลุ่มด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้อย่างครบถ้วนผ่านช่องทางดิจิทัล ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เครือข่ายสาขาของธนาคาร และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่น ๆ ได้แก่ ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี (SCB

Business Center) และศูนย์บริหารความมั่งคั่ง (SCB Investment Center) โดยมีจุดมุ่งหมายหลักคือการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง ภายใต้การดำเนินงานที่เป็นระบบ และคำนึงถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ควบคู่กับการรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ธนาคารได้ปลูกจิตสำนึกในเรื่องดังกล่าวให้แก่พนักงานทุกระดับโดยการกำหนดไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน รวมทั้งจัดให้มีการฝึกอบรมและสื่อสารให้พนักงานรับรู้และตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาลับและความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ในปี 2562 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมุ่งเน้นให้พนักงานปฏิบัติตามแนวปฏิบัติอย่างเคร่งครัด อีกทั้งได้สื่อสารและให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องดังกล่าวอย่างทั่วถึง รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบกระบวนการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องด้วย ทั้งนี้ ธนาคารมีการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยธนาคารได้รับผลคะแนนระดับความพึงพอใจของลูกค้าเป็นลำดับต้น ๆ มาอย่างสม่ำเสมอ

พนักงาน ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาบุคลากรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยบุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและสำคัญที่สุดต่อองค์กร ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมุ่งสรรหา พัฒนา รวมทั้งดูแลและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน เนื่องจากบุคลากรดังกล่าวมีบทบาทสำคัญอย่างมากต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน โดยมีการจัดหลักสูตรการฝึกอบรมที่หลากหลายเพื่อพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงาน สร้างเสริมให้พนักงานมีโอกาสก้าวหน้าในการทำงานและมีความพร้อมที่จะรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ มีความเชี่ยวชาญในงานของตนเองและมีทัศนคติเชิงบวกต่อการเปลี่ยนแปลง อาทิ หลักสูตร Design Thinking for Innovation, Digital Transformation, Mindset Change Management เป็นต้น

ในด้านค่าตอบแทน ธนาคารมีการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยเน้นการดูแลผลประโยชน์ของพนักงานให้ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม

ธนาคารได้ประยุกต์ใช้หลักการของ Balance Scorecard เพื่อเป็นกรอบในการกำหนดเป้าหมายและการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยพิจารณามุมมอง 3 ด้าน คือ ด้านกลยุทธ์ ด้านสุขภาพองค์กร และด้านผลการดำเนินงานทางธุรกิจ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีหน้าที่ร่วมกันรับผิดชอบเป้าหมายของธนาคาร (Bank KPIs) รวมถึงต้องบรรลุเป้าหมายของหน่วยงาน (Business Unit KPIs) ที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบและเชื่อมโยงมาเป็นตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและเหมาะสมสำหรับพนักงาน (Individual KPIs) ตลอดจนมีการนำการประเมิน 360 องศามาเป็นเครื่องมือประกอบการ

พิจารณาเพื่อพัฒนาศักยภาพในการทำงานของผู้บริหารระดับสูง พร้อมกันนี้ผู้บริหารและพนักงานต้องร่วมกันจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล เพื่อส่งเสริมให้เกิดความสำเร็จในงานที่มอบหมาย และธนาคารได้มีนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามผลการปฏิบัติงานจริง โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรม

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาค่างานมาบริหารจัดการ อีกทั้งยังมีการสำรวจค่าตอบแทนเทียบกับสถาบันการเงินชั้นนำและอุตสาหกรรมอื่น ๆ เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการบริหารจัดการค่าจ้าง ค่าตอบแทนของพนักงาน อีกทั้งธนาคารได้จัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์ต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีและสร้างแรงจูงใจในการทำงานโดยมีการปรับปรุงให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล การให้ทุนการศึกษา การให้เงินช่วยเหลือฉุกเฉิน กองทุนบำเหน็จบำนาญ สินเชื่อต่าง ๆ อาทิ ที่อยู่อาศัย รถยนต์ เงินตอบแทนการเกษียณอายุ สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น

ธนาคารเคารพในหลักสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเพศ อายุ ศาสนา หรือภาวะทุพพลภาพ ตลอดจนให้สิทธิพนักงานในการเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน พร้อมกับธนาคารได้เปิดโอกาสให้ตัวแทนของสหภาพแรงงานร่วมประชุมกับทรัพยากรบุคคลเพื่อสร้างเสริมแรงงานสัมพันธ์ที่ดีและทำงานร่วมกันเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร ดังที่กำหนดไว้ในนโยบายสิทธิมนุษยชน และส่งเสริมให้พนักงานเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร ทั้งในส่วนของการปรับปรุงนโยบาย หรือพัฒนากระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงาน ตลอดจนการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคาร อีกทั้งธนาคารยังตระหนักถึงการเคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวในจรรยาบรรณพนักงานได้กำหนดว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้องดูแลรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารให้พ้นจากการนำไปใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของบุคคลอื่นด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอกเพื่อประเมินสุขภาพขององค์กร ว่าธนาคารมีความแข็งแรงในการดำเนินงานในปัจจุบันและพร้อมที่จะเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในอนาคตในระดับใด ซึ่งผลการสำรวจสุขภาพขององค์กร ประจำปี 2562 พบว่าพนักงานเห็นว่าธนาคารดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิผลและยังคงให้คะแนนเฉลี่ยสุขภาพขององค์กรโดยรวมอยู่ในระดับที่สูงถึงร้อยละ 83 ทั้งนี้ ธนาคารมองว่าองค์กรต้องมีการวัดผลและบริหารจัดการสุขภาพองค์กรด้วยการวัดผลที่คล้ายคลึงกับการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ และ เชื่อว่าการดูแลพนักงานให้มีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดี และสร้างสมดุลในการชีวิตการทำงานจะเป็นรากฐานที่ช่วยเกื้อหนุนให้องค์กรเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ผู้ถือหุ้น กิจการของธนาคารตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดีและเป็นที่ยอมรับ ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และสร้างผลตอบแทนผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่

เหมาะสมในระยะยาว ทั้งนี้ ข้อมูลกลยุทธ์และการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงมีรายละเอียดตามที่แสดงในรายงานประจำปี

สังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาล ควบคู่ไปกับการยึดมั่นในการทำหน้าที่เป็นพลเมืองที่ดีของสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาเยาวชน และส่งเสริมการเรียนรู้ การส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีของคนในสังคม และการดูแลสิ่งแวดล้อม เพื่อให้สังคมไทยเติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มเยาวชนในชุมชนท้องถิ่น ซึ่งถือเป็นรากฐานและกำลังสำคัญในการผลักดันให้เกิดความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของประเทศ จึงมุ่งดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างการมีส่วนร่วมของชุมชน และสนับสนุนการพัฒนาสังคมไทยอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ตลอดจนสร้างวัฒนธรรม และส่งเสริมให้พนักงานมีจิตอาสา โดยจัดให้มีโครงการด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้าร่วมกิจกรรมอย่างสม่ำเสมอ ขณะเดียวกันธนาคารยังมุ่งส่งเสริมให้ผู้ประกอบการและประชาชนทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง โดยมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอย่างมีความรับผิดชอบควบคู่ไปกับการเสริมสร้างความรู้ทางการเงินที่ถูกต้อง ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับกลุ่มเยาวชน นักศึกษาและนักศึกษาจบใหม่ กลุ่มเกษตรกรและชุมชนที่อยู่ห่างไกลและขาดความรู้ในการบริหารจัดการเงินอย่างถูกต้อง

นอกจากนี้ ด้วยบทบาทที่สถาบันการเงินเป็นกลไกสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจในการเคลื่อนย้ายทุนไปยังธุรกิจและโครงการพัฒนาขนาดใหญ่ต่างๆ เพื่อก่อให้เกิดการขยายตัวทางเศรษฐกิจ การให้สินเชื่อหรือผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ โดยพิจารณาแต่ความเสี่ยงด้านผลตอบแทนทางการเงินเพียงอย่างเดียว โดยไม่คำนึงถึงความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือขาดการวางแผนและการจัดการที่เหมาะสม อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อเศรษฐกิจประเทศโดยรวม ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้นจึงผนวกการพิจารณาประเด็นความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายและกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ภายใต้กรอบการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบของธนาคารไทยพาณิชย์ กล่าวคือ ธนาคารได้จัดทำรายการสินเชื่อต้องห้าม ตลอดจนกำหนดให้มีกระบวนการจัดระดับความเสี่ยงที่คัดกรองรูปแบบโครงการตามประเภทความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม อีกทั้งมีแนวปฏิบัติในการพิจารณาให้สินเชื่อสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะที่ระบุให้ผู้ขอรับสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเพิ่มเติม เพื่อให้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากธนาคาร ขณะเดียวกัน สำหรับการดำเนินงานภายในองค์กร ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อมที่ดี โดยปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมในสถานปฏิบัติงาน สนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมและโครงการต่าง ๆ ที่เป็นการให้ความรู้แก่พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้าและภาคส่วนอื่น ๆ ในกิจกรรมอาสาสมัคร รวมถึงการสร้างความตระหนักรู้และปลูกฝังจิตสำนึกของพนักงานในการ

ดูแลเอาใจใส่และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยการลดการใช้ขวดพลาสติกอันเป็นปัญหาสิ่งแวดล้อมของประเทศ ซึ่งธนาคารจะขยายผลไปยังเครือข่ายต่าง ๆ เพื่อสร้างผลกระทบที่ดีในวงกว้าง

หน่วยงานกำกับดูแล ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและโปร่งใส ดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงิน ทั้งในด้านแนวปฏิบัติการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และนโยบายของภาครัฐที่มุ่งส่งเสริมให้เกิดสังคมไร้เงินสด นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงในระยะยาว มีการพัฒนาขีดความสามารถโดยรวมขององค์กรให้มีความรู้ความเข้าใจความเสี่ยง และพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลง เพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืน

คู่ค้า ธนาคารมีการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริต เป็นไปตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ซึ่งมีกระบวนการการประเมินและการคัดเลือกผู้ขายสินค้าหรือให้บริการต้องมีความโปร่งใสบนพื้นฐานการแข่งขันที่เป็นธรรมและเปิดเผย โดยคู่ค้าทุกรายจะได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน ธนาคารได้ประกาศใช้ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ (SCB Supplier Code of Conduct)” ที่กำหนดให้คู่ค้าทุกรายลงนามรับทราบนโยบายและแนวปฏิบัติที่คาดหวังก่อนเริ่มงานกับธนาคาร และนำแนวทางดังกล่าวไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ การประเมินและคัดเลือกผู้ขายสินค้าหรือให้บริการ นอกจากปัจจัยในเรื่องคุณภาพ ราคา การบริการ ความน่าเชื่อถือ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายและมาตรฐานจริยธรรมของคู่ค้าด้วย โดยธนาคารจะไม่เลือกหรือยอมรับ และเข้าไปเกี่ยวข้องกับคู่ค้ารายใดที่พบว่ามีประวัติหรือเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน อีกทั้งยังมีการประเมินคัดเลือกคู่ค้าที่มีแนวการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ดี พัฒนากระบวนการจัดซื้อจัดจ้างสีเขียว ผ่านการสนับสนุนการจัดหาผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งสนับสนุนให้ผู้ผลิตมีการปรับปรุงคุณภาพสินค้าและบริการโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงสนับสนุนให้คู่ค้าทุกรายดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการสื่อสารแนวปฏิบัติดังกล่าวแก่คู่ค้าผ่านกิจกรรม Vendor Communication Day ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี

คู่แข่งทางการค้า ธนาคารปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่แข่งทางการค้าด้วยความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบ ให้ความเคารพต่อผลประโยชน์ต่อคู่แข่ง และไม่ปฏิบัติตนในลักษณะขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม รวมถึงเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้มีการละเมิดสิทธิดังกล่าวเพื่อที่ให้ทุกฝ่ายได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ

เจ้าหนี้ ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ให้ไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเงื่อนไขค้ำประกันและการบริหารเงินทุน รวมถึงการบริหารสภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารมีความมั่นคงแข็งแกร่ง และมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ หากมีกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อ

หนึ่งได้ ธนาคารมีนโยบายในการแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผลและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ โดยธนาคารมุ่งมั่นในการชำระคืนหนี้และชำระเงินใด ๆ ให้แก่เจ้าหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการรักษาสัมพันธภาพที่ดีกับเจ้าหนี้

นอกจากนี้ ธนาคารได้ระบุประเด็นความยั่งยืนที่ครอบคลุมถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ในมุมมองของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยจัดทำรายงานความยั่งยืนตามแนวทางระดับสากล GRI Sustainability Reporting Standards (GRI Standards) แบบทางเลือกหลัก (Core) และแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมของกลุ่มธุรกิจการเงิน (Financial Services Sector Supplement) มาเป็นกรอบในการจัดทำ โดยมีผลการประเมินประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญทั้งสิ้น 14 ประเด็น ดังนี้ 1) การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล 2) การสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า 3) การเปลี่ยนผ่านสู่ 4) การดึงดูดและรักษาบุคคลากรที่มีศักยภาพ 5) วัฒนธรรมและค่านิยมองค์กร 6) การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ 7) การเงินเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม 8) การการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ 9) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ 10) การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน 11) การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพชุมชน 12) การกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการความเสี่ยง 13) การกำกับดูแลข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์ และ 14) การสนับสนุนนโยบายสาธารณะ ทั้งนี้ รายละเอียดของการบริหารจัดการประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญสามารถศึกษารายละเอียดได้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2562

3.2 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยธนาคารเข้าร่วมเป็นสมาชิก “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance of Corruption and Bribery) ซึ่งการเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตนี้จะต้องได้ใบรับรองการเข้าร่วมเป็นสมาชิกและมีการต่ออายุใบรับรองทุก 3 ปี โดยการต่ออายุในแต่ละครั้งต้องมีการจัดทำแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชันซึ่งถือเป็นมาตรฐานที่เข้มงวด ทั้งนี้ ธนาคารจะต่ออายุการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต อีกครั้งในปี 2563

ธนาคารมีการดำเนินงานด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1. ประกาศใช้นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวทางในการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบและตระหนักรู้ในหน้าที่ความรับผิดชอบและนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

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

3. ในปี 2562 ธนาคารยังคงมีและถือปฏิบัติตามนโยบายงดการรับหรือการให้ของขวัญ (No Gift Policy) อย่างเคร่งครัด เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและมีจรรยาบรรณและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยได้ขอความร่วมมืองดการรับหรือการให้ของขวัญในทุกเทศกาล

4. ธนาคารได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกและผู้มีส่วนได้เสียให้ทราบถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนของธนาคารผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ทางเว็บไซต์ ใบแจ้งยอดรายการบัตรเครดิต เป็นต้น รวมทั้งได้ส่งเสริมหลักการนี้ไปยังคู่ธุรกิจ ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้ร่วมนำหลักการและแนวคิดดังกล่าวไปปฏิบัติเพื่อการขยายผลออกสู่สังคม โดยธนาคารได้จัดทำ "จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB (SCB Supplier Code of Conduct)" ขึ้นเพื่อให้คู่ค้าของธนาคารนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป

5. ธนาคารได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องหรือมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบน เช่น Whistleblower เป็นต้น พร้อมทั้งได้กำหนดแนวทางในการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบนโดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการที่ต้องมีการติดตามดูแลเป็นระยะ ๆ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอและรายงานผลการปฏิบัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

3.3 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- *ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป* สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึก การติดตามงาน และการตอบกลับภายใน

ระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดการเรื่องร้องเรียน ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดมาตรการแก้ไขและกำกับดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้าให้แล้วเสร็จตามกรอบเวลาที่กำหนดอย่างเหมาะสม โดยธนาคารมีการสื่อสารกรอบเวลาในการดำเนินงานบริการ (Service Level Agreement หรือ SLA) ให้ลูกค้ารับทราบผ่านหน้าเว็บไซต์ของธนาคาร

- *พนักงาน* ธนาคารได้เปิดช่องทางในการติดต่อรับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้อง ผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรง นอกจากนี้ยังสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่น ๆ ดังต่อไปนี้

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

  ทั้งนี้ ธนาคารมีมาตรการคุ้มครองพนักงานซึ่งเป็นผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งแบะแส โดยธนาคารจะรักษาความลับของพนักงานผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียนโดยธนาคารจะมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระเพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียนหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย ซึ่งหากพบว่ามีมูลความผิดจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

  - พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางการทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่ธนาคารกำหนด โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
  - คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความคืบหน้าให้กับพนักงาน ผู้แจ้งรับทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้

- ขณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่พบว่ามีมูลความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อตั้งกรรมการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้หน่วยงานการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินและความปลอดภัยดำเนินการต่อไป

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร ได้แก่

เลขานุการบริษัท
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งานผู้ถือหุ้นและบรรษัทภิบาล
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ : 0-2544-4210 โทรสาร : 0-2937-7931
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : company_secretary@scb.co.th

ในการปฏิบัติต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่กล่าวข้างต้น ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ข้อมูลที่ร้องเรียนจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยจะมีการตรวจสอบและหาแนวทางแก้ไข ซึ่งจะได้นำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อนักลงทุนของธนาคารไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกำหนดหลักการสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา

2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะต้องกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน

3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่น ๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของธนาคาร

4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร หรือถือได้ว่ามีความสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันทีผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดบุคคลที่จะเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของธนาคารต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชน รวมถึงได้มีการกำหนดช่วงเวลาของการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ อาทิ การเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี จะดำเนินการภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของธนาคาร การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาส โดยธนาคารได้มีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ประกอบด้วยเพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนดังที่กล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) และเชิญสื่อมวลชนเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารเพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

นอกจากนี้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2562 นั้น ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปี

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์ การเข้าร่วมประชุมกับนักลงทุน การจัดงาน Roadshow ต่าง ๆ เป็นต้น นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ บริษัทจัดการกองทุน ผู้ถือหุ้นกู้ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการ

ใหญ่ Chief Financial Officer และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ

สำหรับปี 2562 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้แก่นักลงทุน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ (Conference Call)	82
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	12
การเดินทางพบนักลงทุนต่างประเทศ (Global Roadshow)	2

ทั้งนี้ จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “นักลงทุนสัมพันธ์” “จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์” และผู้ที่สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

นักลงทุนสัมพันธ์
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ชั้น 19 โซนบี เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ : 0-2544-4358
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : investor.relations@scb.co.th
เว็บไซต์ : www.scb.co.th

4.3 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาผู้สอบ

บัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวน 31.4 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชี ดังนี้

- การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ การตรวจสอบรายงานพิเศษและการตรวจสอบรายงานทางการ
- การตรวจสอบศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- การตรวจสอบการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ถาวร
- บริการด้านการตรวจสอบการกำหนดราคาโอนระหว่างบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน (Transfer Pricing)
- บริการด้านภาษี

ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นมีจำนวน 20.3 ล้านบาท มีการชำระไปในรอบปีบัญชี 2562 เป็นจำนวน 11.9 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 8.4 ล้านบาท จะดำเนินการชำระในปี 2563

4.4 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารมุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว ยังมีหลักเกณฑ์บางประการที่ธนาคารยังไม่สามารถปฏิบัติตามได้หรือยังปฏิบัติได้ไม่ครบถ้วน โดยมีรายละเอียดและคำชี้แจงดังนี้

1) คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรเกิน 12 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน โดยธนาคารเห็นว่า เป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคารที่ขยายตัว มีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น และด้วยการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็วทำให้ธนาคารมีความจำเป็นที่ต้องมีกรรมการที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเพื่อที่จะสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2) โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยควรแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของธนาคารได้อย่างชัดเจน

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารที่ใช้คำว่า Nominees เป็น Custodian ของนักลงทุนต่างประเทศ ซึ่งโดยทั่วไปนักลงทุนต่างประเทศจะตั้งตัวแทนทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้แก่ตน ซึ่งเป็นการดำเนินการที่เป็นปกติ จึงเป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร

3) ควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อหุ้นของธนาคารที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

ธนาคารยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วยจรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ระเบียบการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ และคุณสมบัติสำคัญอื่น ๆ ที่จำเป็นและสอดคล้องกับนโยบายการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายในการรักษาความสมดุลขององค์ประกอบที่มีความหลากหลายดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคาร 17 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นเพศหญิงจำนวน 2 คน และเพศชายจำนวน 15 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้หลากหลายทั้งด้านการธนาคาร การบัญชีและการเงิน การจัดการองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาสังคม การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีรวมถึงประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระ* จำนวน 10 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 58.82) ได้แก่ นายประสัณห์ เชื้อพานิช นายกานต์ ตระกูลฮุน นายเกริก วณิกกุล ดร.ทวีศักดิ์ กออนันตกูล นายเอกกมล คีรีวัฒน์ นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ ดร.พสุ เดชะรินทร์ ดร.ไพรินทร์ ชูโชติถาวร ดร.ลักขณา ลีละยุทธโยธิน และนายเชาวลิต เอกบุตร
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.88) ได้แก่ นายอาทิตย์ นันทวิทยา
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 6 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 35.29) ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล พ.ต.อ. ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม นายจักรกฤศฎิ์ พาราพันธกุล นายประภาศ คงเอียด และนางสาวจรีพร จารุกรสกุล

รายนามกรรมการธนาคารและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งมีรายละเอียดตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	นายกกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	10 ธันวาคม 2542	20 ปี 1 เดือน
2. นายประสัณห์ เชื้อพานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	4 เมษายน 2556	6 ปี 9 เดือน
3. นายกานต์ ตระกูลฮุน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร	5 เมษายน 2559	3 ปี 9 เดือน
4. นายเกริก วณิกกุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	1 พฤศจิกายน 2558	4 ปี 2 เดือน
5. ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการเทคโนโลยี	5 เมษายน 2559	3 ปี 9 เดือน
6. พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล	กรรมการ และกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	13 มิถุนายน 2561	1 ปี 7 เดือน

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

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
7. พ.ต.อ. ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	13 มิถุนายน 2561	1 ปี 7 เดือน
8. นายประภาศ คงเอียด	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	4 กรกฎาคม 2561	1 ปี 6 เดือน
9. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2554	8 ปี 9 เดือน
10. ดร. พสุ เดชะรินทร์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	19 ตุลาคม 2561	1 ปี 2 เดือน
11. นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	22 กันยายน 2557	5 ปี 3 เดือน
12. นายจักรกฤศฎิ์ พาราพันธกุล	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	25 พฤศจิกายน 2558	4 ปี 1 เดือน
13. ดร. ลักขณา ลีละยุทธโยธิน	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร	5 เมษายน 2562	9 เดือน
14. นายเชาวลิต เอกบุตร	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	5 เมษายน 2562	9 เดือน
15. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี	19 กันยายน 2562	3 เดือน
16. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล	กรรมการ	21 พฤศจิกายน 2562	1 เดือน
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี	2 เมษายน 2558	4 ปี 9 เดือน

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและประกาศธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีกไม่เกิน 1 วาระ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีกรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งครบ 9 ปี ได้แก่ นายเอกกมล คีรีวัฒน์

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งปัจจุบันมี 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

5.3 การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน โดยนายกกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นคนเดียวกัน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

นายกกรรมการ – นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้นายกกรรมการของธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยนายกกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน นายกกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการทำหน้าที่ของกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล ดูแลให้การประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้นายกกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับดูแลการขับเคลื่อนการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณากลั่นกรองและมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ตาม ระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบหลักในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

ผู้จัดการใหญ่ – ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้บริหารระดับสูงที่รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปัจจุบัน ธนาคารมีผู้จัดการใหญ่จำนวน 3 คน ทุกคนจะมีความรับผิดชอบร่วมกันเป็นคณะผู้จัดการใหญ่ในการบริหารงานและขับเคลื่อนองค์กรให้มีการดำเนินการตามนโยบายและยุทธศาสตร์ที่กำหนด และมีบทบาทหน้าที่ในการวางนโยบาย ยุทธศาสตร์ และตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารที่มีความเชื่อมโยงและที่ต้องใช้ความร่วมมือจากหลายๆ หน่วยงานในธนาคาร

5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนทั้งในประเทศและต่างประเทศรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท (ธนาคารไทยพาณิชย์ และบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท) ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ปี 2560 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และยังกำหนดให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่าง ๆ มายังคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมและความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคารที่ได้แสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปี แสดงให้เห็นว่าไม่มีกรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนรวมกันเกิน 5 บริษัท (ธนาคารไทยพาณิชย์ และบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท) และไม่มีกรรมการ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

5.5 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุดและเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยคณะกรรมการธนาคารมีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจอนุมัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร เช่น การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับธนาคาร โดยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาคณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจทุกปี นอกจากนี้ คณะกรรมการได้อนุมัติแผนกลยุทธ์ของธนาคารซึ่งได้กำหนดให้มีการพิจารณาเป็นประจำทุกปี นอกเหนือจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังมีความรับผิดชอบในการพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่

ฝ่ายบริหารเสนอ กำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์และเป้าหมายทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนโครงสร้างและกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานยังมุ่งที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) ธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2) การรักษาผลประโยชน์ รวมถึงภาพลักษณ์ เกียรติภูมิ ชื่อเสียงและคุณธรรมอันดีงาม 3) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 4) ความเชื่อถือได้ของข้อมูล 5) การรักษาความลับของข้อมูล 6) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ 7) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 8) การต่อต้านการคอร์รัปชัน 9) การพนัน การดื่มแอลกอฮอล์ และสิ่งเสพติด 10) การให้และการรับของขวัญ ของกำนัล และการเลี้ยงรับรอง 11) ทรัพย์สินขององค์กร 12) การทำงานอื่นหรือกิจกรรมภายนอก 13) การคุกคาม และ 14) Whistleblower โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติจรรยาบรรณธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม นอกจากนี้คณะกรรมการยังอนุมัติจรรยาบรรณธุรกิจ สำหรับกรรมการใหม่ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ ซึ่งได้บรรจุจรรยาบรรณดังกล่าวไว้ในคู่มือกรรมการใหม่ เพื่อให้ถือปฏิบัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานใหม่ของธนาคารลงนามรับรองว่าจะปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดจรรยาบรรณธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร และจรรยาบรรณคู่ธุรกิจ ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อจรรยาบรรณ

5.6 คณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการฝ่ายจัดการ

5.6.1 <u>คณะกรรมการชุดย่อย</u>

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

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

- *คณะกรรมการบริหาร*

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการดูแลให้การดำเนินการของธนาคารเป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการพิจารณากลั่นกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ยกเว้นงานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นของธนาคารที่จะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารโดยตรง รวมถึงพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การลงทุนและเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคารและในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 5 คน ได้แก่ นายอาทิตย์ นันทวิทยา (กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร) นายกานต์ ตระกูลฮุน (กรรมการอิสระ) นายจักรกฤศฎิ์ พาราพันธกุล (กรรมการ) ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร (กรรมการอิสระ) และ ดร. ลักขณา ลีละยุทธโยธิน (กรรมการอิสระ) ทั้งนี้ กรรมการบริหารแต่ละคนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการบริหารปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการบริหารที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

- *คณะกรรมการตรวจสอบ*

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และรับผิดชอบในด้านต่าง ๆ ได้แก่ รายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และการบริหารความเสี่ยง อาทิ การสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ การสอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล การสอบทานประสิทธิผลของระบบในการติดตามให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชีภายนอก พร้อมทั้งเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารยังทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย นายประสัณห์ เชื้อพานิช (ประธานกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) นายเอกกมล คีรีวัฒน์ (กรรมการอิสระ) และ ดร. พสุ เดชะรินทร์ (กรรมการอิสระ) โดยกรรมการตรวจสอบทุกคน มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินและมีกรรมการตรวจสอบ 1 คนที่จบการศึกษาด้านบัญชี-การเงิน สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

- *คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล*

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบหลักใน 3 เรื่อง ได้แก่ 1) สรรหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและเสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ 2) สรรหาผู้บริหารระดับสูงและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และ 3) กำหนดนโยบายและกำกับดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดีอื่น ๆ โดยมีรายละเอียดตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 4 คน ได้แก่ นายกานต์ ตระกูลฮุน (ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) พล.อ.อ.สถิตย์พงษ์ สุขวิมล (กรรมการ) นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ (กรรมการอิสระ) และนายจักรกฤศฎิ์ พาราพันธกุล (กรรมการ) ทั้งนี้ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

- *คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง*

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และ

สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและ กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการปลูกฝัง Risk Culture ทั่วทั้งองค์กร และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดด้านการบริหารความเสี่ยง หรือ Chief Risk Officer

ธนาคารกำหนดให้องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีความเป็นอิสระ โดยประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารอย่างน้อยกึ่งหนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีจำนวน 6 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และผู้บริหาร 2 คน ได้แก่ นายเกริก วณิกกุล (ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) นายเชาวลิต เอกบุตร (กรรมการอิสระ) นายพสุ เดชะรินทร์ (กรรมการอิสระ) นายอาทิตย์ นันทวิทยา (กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร) นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) และนายสารัชต์ รัตนาภรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และ/หรือ ผู้บริหารของธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

- *คณะกรรมการเทคโนโลยี*

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลด้านกลยุทธ์ และทิศทางของเทคโนโลยี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้มีการพัฒนาศักยภาพความสามารถด้านเทคโนโลยีรวมถึงด้านข้อมูลและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี คณะกรรมการเทคโนโลยีจัดให้มีความร่วมมือกับคณะกรรมการอื่น ๆ ตามความจำเป็น เช่น ร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบสำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการเทคโนโลยี ประกอบด้วยกรรมการซึ่งเป็นกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้บริหารของธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน โดยกรรมการส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับด้านเทคโนโลยีโดยรวมเป็นหลัก และควรมีความรู้ความชำนาญด้านธุรกิจและด้านความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการเทคโนโลยีมีจำนวน 4 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ ดร.ทวีศักดิ์ กออนันตกูล (ประธานกรรมการเทคโนโลยี ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร (กรรมการอิสระ) นายอาทิตย์ นันทวิทยา (กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร) และ ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์ (ผู้จัดการใหญ่) ทั้งนี้ กรรมการเทคโนโลยีแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับ

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้บริหารของธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการเทคโนโลยี ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

- *คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม*

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

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวน 4 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 3 คน และผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ ดร.วิชิต สุรพงษ์ชัย (นายกกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม) พ.ต.อ. ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม (กรรมการ) นายประภาศ คงเอียด (กรรมการ) และนางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

5.6.2 <u>คณะกรรมการชุดย่อยด้านการจัดการ</u>

คณะกรรมการชุดย่อยด้านการจัดการของธนาคาร (คณะกรรมการฝ่ายจัดการ) ที่สำคัญมี 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน ทั้งนี้ บทบาทและภาระหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยด้านการจัดการแต่ละชุดสรุปได้ดังนี้

- *คณะกรรมการจัดการ*

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วยคณะผู้จัดการใหญ่คณะกรรมการจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนงานประจำปี รวมถึงเป้าหมายการดำเนินงาน เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนร่วมกันผลักดันการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ แผนงานและเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งรวมถึงการกำหนดแนวทาง ติดตามการดำเนินงานและตัดสินใจในโครงการสำคัญของธนาคาร ตลอดจนเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่สำคัญ รวมถึงดูแลการ

สื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร โดยในปี 2562 คณะกรรมการจัดการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 43 ครั้ง

- *คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน*

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นส่วนหนึ่งของระบบกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) และด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและให้ความเห็นชอบกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงของธนาคารทั้งในด้านการจัดหาแหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงดูแลความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนที่ต้องมีเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนดูแลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจที่อาจแย่ลงและสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดได้อย่างเหมาะสม โดยในปี 2562 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

- *คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง*

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ กลั่นกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินฯ ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ รวมถึงควบคุมดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารความเสี่ยงตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม ตลอดจนมีผลการวัดระดับความเสี่ยงอยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแบบจำลอง (Model Risk Management Committee: MRMC) เพื่อพิจารณาอนุมัติแบบจำลองความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ในปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง

- *คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน*

คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณา ทบทวน ให้ความเห็น และอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน รวมถึงนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน สถานะความเสี่ยง กระบวนการ และบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน โดยในปี 2562 คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง

5.7 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ล่วงหน้าตลอดทั้งปี (ยกเว้นเดือนธันวาคม) สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโดยนายกกรรมการ โดยที่กรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถร่วมเสนอวาระการประชุมผ่านการประสานงานกับเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอทุก 6 เดือน ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง ธนาคารจะส่งหนังสือนัดประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วัน ทำการก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วน นอกจากนี้หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลอื่น ๆ เพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ผู้จัดการใหญ่ทุกคนจะเข้าร่วมประชุมและเป็นผู้นำเสนอวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารว่า ในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ควรจะมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้นจำนวน 16 ครั้ง เป็นการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี 12 ครั้ง และเรียกประชุมพิเศษ 4 ครั้ง โดยกรรมการธนาคารทั้งคณะเข้าร่วมประชุมร้อยละ 91 และกรรมการธนาคารส่วนใหญ่เข้าประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ซึ่งเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการที่กำหนดให้กรรมการธนาคารต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร นอกจากนี้ธนาคารจัดให้มีการประชุมระหว่างกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ครั้ง (โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่เป็นประธานการประชุม) เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้แสดงความคิดเห็นหรืออภิปรายประเด็นต่าง ๆ ที่อยู่ในความสนใจ ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2562 แสดงไว้ในตารางที่ 2

ตารางที่ 2 การเข้าประชุมของกรรมการรายบุคคลในปี 2562

หน่วย : ครั้ง

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร (เพิ่มเติม)*	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการเทคโนโลยี	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	การประชุมผู้ถือหุ้น
1. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	12/12	4/4	8/8					9/9	2/2
2. นายประสัณห์ เชื้อพานิช	12/12	3/4		13/13					2/2
3. นายกานต์ ตระกูลฮุน	12/12	4/4	30/31		13/13				2/2
4. นายเกริก วณิกกุล	11/12	4/4				15/15			2/2
5. ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล	12/12	3/4					10/10		2/2
6. พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล	11/12	0/4			10/13				1/2
7. พ.ต.อ. ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม	12/12	0/4						7/9	1/2
8. นายประภาศ คงเอียด	12/12	3/4						6/9	2/2
9. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	11/12	3/4		13/13					2/2
10. ดร. พสุ เดชะรินทร์	11/12	2/4		12/13		4/5	2/2		2/2
11. นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ	12/12	3/4			13/13				2/2
12. นายจักรกฤศฎิ์ พาราพันธกุล	12/12	3/4	27/28		12/13	6/6			2/2
13. ดร. ลักขณา ลีละยุทธโยธิน	8/8	1/2	22/23						1/1
14. นายเชาวลิต เอกบุตร	8/8	2/2				9/9			1/1
15. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	3/3		7/7				2/2		0/0
16. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล	1/1								0/0
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	12/12	4/4	30/31			11/15		1/1	2/2
18. นายอานันท์ ปันยารชุน	3/3	2/2							1/1
19. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	3/3	2/2				5/6		3/3	1/1
20. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	5/7	4/4	2/2			8/10	3/6		1/1
21. นายอรพงษ์ เทียนเงิน	0/1								

หมายเหตุ * เป็นการเรียกประชุมเพิ่มเติมจากการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี

** การเปลี่ยนแปลงกรรมการและกรรมการชุดย่อย มีรายละเอียดปรากฏตามภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง

5.8.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีขึ้นทุกปี โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ได้แก่ 1) การ ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกกรรมการ โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบ

ประเมินให้กรรมการทุกคนทำการประเมินทุกสิ้นปี และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบและหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิผลของการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2555 ธนาคารได้จัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุก ๆ 3 ปี สำหรับปี 2562 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของ นายกกรรมการ โดยประเมินคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evalution) และประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) การประเมินคณะกรรมการธนาคาร: หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การบริหารจัดการข้อมูล กระบวนการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร การปฏิบัติในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและบรรษัทภิบาล การบริหารผลการดำเนนงานของธนาคาร กลยุทธ์ของคณะกรรมการธนาคารและการจัดลำดับความสำคัญผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการและแผนสืบทอดงาน การบริหารและพัฒนากรรมการธนาคาร และการบริหารความเสี่ยง

2) การประเมินคณะกรรมการชุดย่อย: หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วยการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย กฎเกณฑ์และหลักการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง การส่งเสริมให้เกิดการสื่อสาร การมีส่วนร่วม และการตัดสินใจอย่างรอบคอบในการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งและระยะเวลาในการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย การเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับประเด็นที่อภิปรายในการประชุม และการกำหนดตารางประชุมล่วงหน้าพร้อมวาระประจำที่นำเสนอ ทั้งนี้ เพื่อสะท้อนภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น กรรมการทุกท่านสามารถประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชุดย่อยทุกคณะ

3) การประเมินนายกกรรมการ: การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของนายกกรรมการจะครอบคลุมมิติต่าง ๆ ได้แก่ การจัดการและการดูแลให้การประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้นดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การกำหนดวาระการประชุม การส่งเสริมให้กรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมและแสดงความคิดเห็น การสรุปผลการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ การดูแลให้มีการบันทึกเนื้อหาในรายงานการประชุมที่เพียงพอและมีการนำส่งรายงานการประชุมภายในเวลาที่เหมาะสม และความสามารถเหมาะสมกับการเป็นผู้นำ เป็นต้น รวมถึงการปฏิบัติงานร่วมกับกรรมการ ได้แก่ การส่งเสริมให้มีการสื่อสารระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร การติดตามข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผล

คณะกรรมการธนาคารแต่ละท่านเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และการดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ

4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วย การมีส่วนร่วม ความรู้และความสามารถ การทำงานเป็นทีม ความสุจริต และการสนับสนุนที่เป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2562 พบว่าทั้ง 4 ส่วนมีคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับดีมาก กล่าวคือผลการปฏิบัติหน้าที่โดยเฉลี่ยของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการเป็นรายบุคคล และนายกกรรมการดีเกินความคาดหวัง ทั้งนี้กรรมการยังได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาด้านต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ภายใต้ภาวะธุรกิจในปัจจุบันที่มีความซับซ้อนและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งคณะกรรมการธนาคารจะนำผลที่ได้รับจากการประเมินไปพัฒนาการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อไป

5.8.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จะพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จะพิจารณาตามหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อให้ความเห็นชอบและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

5.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยมีการใช้ Board Skill Matrix เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยธนาคารจะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริม

สถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน จากกรรมการที่ตอบรับการต่ออวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว ธนาคารจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการธนาคารโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านในการบริหารจัดการสถาบันการเงิน และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังได้มีการทบทวน Board Skill Matrix ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากการสรรหากรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อันได้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อีกทั้งยังมีหน้าที่กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

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

5.10 แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหาร

ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารเมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

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

5.11 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

5.11.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

สำหรับปี 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติเห็นชอบให้นายกกรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อคนต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2562 ค่าตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 26 คน (รวมกรรมการที่ออกระหว่างปีจำนวน 9 คน) มีจำนวนทั้งสิ้น 39.91 ล้านบาท

นอกจากนี้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวยังได้อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณากำหนดจำนวนเงินรางวัลกรรมการที่เหมาะสมภายใต้อัตราที่กำหนด และให้กรรมการพิจารณาจัดสรรตามที่เห็นควร ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 ในอัตรา 5.50 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 18,696 ล้านบาท โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 53.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.29 ของเงินปันผล

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยในปี 2562 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

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

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการแต่ละคน ปรากฏตามที่แสดงในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2562*

(หน่วย:ล้านบาท)

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการเทคโนโลยี	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561
1. ดร.วิชิต สุรพงษ์ชัย	1.64						0.49	3.27
2. นายประสัณห์ เชื้อพานิช	1.20		1.09					3.27
3. นายกานต์ ตระกูลฮุน	1.20	3.60		0.74				3.27
4. นายเกริก วณิกกุล	1.20				0.77			3.27
5. นายทวีศักดิ์ กออนันตกูล	1.20					0.69		3.27
6. พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล	1.20			0.46				1.81

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการเทคโนโลยี	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561
7. พ.ต.อ. ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม	1.20						0.43	1.81
8. นายประภาศ คงเอียด	1.20						0.42	1.63
9. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	1.20		0.73					3.27
10. นายพสุ เดชะรินทร์	1.20		0.72		0.20	0.09		0.66
11. นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ**	1.20			0.49				3.27
12. นายจักรกฤศฎิ์ พาราพันธกุล	1.20	3.44		0.48	0.15			3.27
13. นางสาวลักขณา ลีละยุทธโยธิน	0.89	2.66						
14. นายเชาวลิต เอกบุตร	0.89				0.36			
15. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	0.34	1.02				0.12		
16. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล	0.13							
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	1.20							3.27
18. นายอานันท์ ปันยารชุน	0.47							4.91
19. ดร.จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา								0.85
20. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม								2.61
21. หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ดิศกุล								0.27
22. ดร.กุลภัทรา สิโรดม								1.07
23. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ								1.35
24. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	0.31				0.14		0.19	3.27
25. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	0.63	0.13			0.27	0.22		1.88
26. นายอรพงศ์ เทียนเงิน	0.11							2.43
รวม	**19.81**	**10.85**	**2.54**	**2.17**	**1.89**	**1.12**	**1.53**	**53.98**

หมายเหตุ: * การเปลี่ยนแปลงกรรมการและกรรมการชุดย่อย มีรายละเอียดปรากฏตามภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ

*** นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทย่อยของธนาคารระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง 26 กันยายน 2562 จำนวน 0.65 ล้านบาท*

5.11.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งรวมถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนา

กระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย

ทั้งนี้ "ผู้บริหาร" ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย โดยไม่รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า โดยในปี 2562 ธนาคารมีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 6 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกและเปลี่ยนแปลงตำแหน่งระหว่างปีจำนวน 1 คน) ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 163.85 ล้านบาท และ "ผู้บริหาร" ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยในปี 2562 มีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 95 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี จำนวน 6 คน) ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,318.96 ล้านบาท

5.11.3 ผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพเช่นเดียวกับที่ผู้บริหารของธนาคารในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ และธนาคารได้จัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับนายกกรรมการ ทั้งนี้ ในปี 2562 มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารได้รับผลประโยชน์ในรูปสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ และการประกันชีวิต) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 0.46 ล้านบาท สำหรับผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ เช่นเดียวกับพนักงาน อาทิ สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2562 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จำนวน 6 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกและเปลี่ยนแปลงตำแหน่งระหว่างปีจำนวน 1 คน) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 4.13 ล้านบาท และสำหรับผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 95 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี จำนวน 6 คน) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 47.83 ล้านบาท

5.12 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ในรูปแบบของการบรรยายเพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร รวมถึงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การดำเนินการที่สำคัญ และกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือ

บริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีของธนาคาร และจรรยาบรรณธนาคาร และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ อาทิ บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เป็นต้น

5.13 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

5.13.1 การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการธนาคารพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องและเข้ารับการพัฒนา ฝึกอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดให้ธนาคารจัดหลักสูตรพัฒนาและฝึกอบรมที่เหมาะสมให้กับกรรมการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการมีทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานในคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการจัดให้มีการบรรยายหรือเสวนาเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในปี 2562 ได้แสดงไว้ในตารางที่ 4

ตารางที่ 4 ข้อมูลการเข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้ของกรรมการในปี 2562

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
1. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. นายประสัณห์ เชื้อพานิช	Australian Governance Summit 2019	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
	Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	National Director Conference 2019	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
	Bangkok Sustainable Banking Forum 2019	ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
3. นายกานต์ ตระกูลฮุน	Exponential Manufacturing Thailand 2019	Singularity University สหรัฐอเมริกา
	Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
	Bangkok Sustainable Banking Forum 2019	ธนาคารแห่งประเทศไทย
4. นายเกริก วณิกกุล	Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
	การแก้ไขวิกฤติสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	Bangkok Sustainable Banking Forum 2019	ธนาคารแห่งประเทศไทย
5. ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล	Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	Collaboration for the Future of Finance	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	National Director Conference 2019	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
	Bangkok Sustainable Banking Forum 2019	ธนาคารแห่งประเทศไทย
6. ดร. พสุ เดชะรินทร์	Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
7. นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ	Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
8. นายจักรกฤศฎิ์ พาราพันธกุล	Exponential Manufacturing Thailand 2019	Singularity University สหรัฐอเมริกา
	Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	ความจำเป็นของการเปลี่ยนแปลงในยุค Disruptive ผ่านมุมมองของสถาบันการเงิน	นสพ.ข่าวหุ้น
9. นายประภาศ คงเอียด	Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	Bangkok Sustainable Banking Forum 2019	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	ความจำเป็นของการเปลี่ยนแปลงในยุค Disruptive ผ่านมุมมองของสถาบันการเงิน	นสพ.ข่าวหุ้น
10. ดร. ลักขณา ลีละยุทธโยธิน	Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	National Director Conference 2019	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
	Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
11. นายเชาวลิต เอกบุตร	Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	Collaboration for the Future of Finance	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	National Director Conference 2019	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
	Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
	Bangkok Sustainable Banking Forum 2019	ธนาคารแห่งประเทศไทย
12. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
	Bangkok Sustainable Banking Forum 2019	ธนาคารแห่งประเทศไทย

5.13.2 การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ปี 2562 เป็นปีที่ธนาคารไทยพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้พร้อมและสามารถปรับตัวกับการเปลี่ยนแปลงในยุค Digital Disruption โดยมุ่งเน้นการพัฒนาทักษะการทำงานในรูปแบบใหม่ และการนำเอาข้อมูลและเทคโนโลยีดิจิทัลใหม่ ๆ (Emerging Technology) มาใช้ให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าและธนาคารอย่างสูงสุด

ธนาคารได้ขยายผลด้านการพัฒนาทักษะการทำงานให้กับพนักงานทุกระดับ ในทุกสายงาน เพื่อพัฒนาทักษะ และปรับปรุงองค์ประกอบสำคัญต่างๆ อันได้แก่ ด้านกระบวนการทำงาน เครื่องมือ และสถานที่ทำงาน ซึ่งจะส่งผลให้พนักงานแต่ละสายงานสามารถนำเอาทักษะใหม่ๆ มาปรับใช้ในการทำงานได้อย่างแท้จริง และยั่งยืน รวมถึงมีการขยายผลด้วยการสร้างโครงการโค้ชผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้โค้ชผู้บริหารสามารถถ่ายทอดองค์ความรู้ด้วยตัวเอง อีกทั้งยังมีโครงการโค้ชด้านสายอาชีพ (Career Coach) ที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนสามารถนัดหมาย และเข้าพูดคุยกับผู้บริหารได้ตลอดทั้งปี นอกจากนี้ธนาคารได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในการเตรียมความพร้อมเพื่อการพัฒนาองค์กรและผู้นำสู่ยุคดิจิทัล โดยทาง SCB Academy ร่วมกับ IMD (International Institute for Management Development) ได้ขยายผลโปรแกรมพัฒนาทักษะผู้นำยุคดิจิทัล ที่เป็นการพัฒนาที่รองรับพนักงานในทุกระดับ ด้วยรูปแบบตั้งแต่การเรียนรู้ด้วยตนเอง แบบออนไลน์ ไปจนถึงการลงมือปฏิบัติจริง และจากผลลัพท์ที่เป็นการสร้างรากฐานสำคัญในการพัฒนาองค์กรเข้าสู่ยุคดิจิทัล และครอบคลุมถึงพนักงานเป้าหมายกว่า 3,000 คน ทำให้ EFMD (สถาบันมาตรฐานการศึกษาชั้นนำของโลก) ได้มอบรางวัล EIP (Excellence in Practice) GOLD ประจำปี 2019 ให้กับทาง SCB Academy และ IMD รายละเอียดสามารถเข้าไปอ่านเพิ่มเติมได้ที่ https://efmdglobal.org/EIP2019

นอกเหนือจากข้างต้น ธนาคารยังมีโครงการการเรียนรู้โดยใช้แพลตฟอร์มการเรียนรู้ทักษะดิจิทัล www.phonlamuangdee.com และ Line@ ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีมีผู้เข้าร่วมเรียนรู้มากกว่า 13,000 คนและมีการเข้าเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง และมีการเปิดให้พนักงานทั่วทั้งธนาคารเข้าร่วมสอบ

เพื่อวัดระดับทักษะด้านดิจิทัลพื้นฐาน และรับประกาศนียบัตรรับรองจากสถาบันวัดระดับทักษะดิจิทัลชั้นนำของโลก นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการเปิดให้พนักงานเข้าร่วมเรียนรู้ผ่านแพลตฟอร์มที่มีเนื้อหา ความรู้มากกว่า 10,000 หลักสูตรจากทั่วโลก และมาถึงปัจจุบันมีพนักงานที่มีการเรียนรู้ด้วยตนเอง อย่างน้อย 4 ชั่วโมงต่อเดือนมากกว่า 3,000 คนแล้ว ในส่วนของทักษะด้านข้อมูล (Data Analytics) ธนาคารได้มีการพัฒนาทักษะให้กับทีมงานที่ต้องใช้ข้อมูลเพื่อช่วยในการตัดสินใจต่างๆ ในรูปแบบที่เน้นการนำไปปฏิบัติ และใช้ได้จริง มีการเชิญทีมงานผู้เชี่ยวชาญด้านข้อมูล (Data Scientist) มาช่วยฝึกฝน อีกทั้งมีการฝึกปฏิบัติผ่านรูปแบบที่หลากหลายเช่น Data Hackathon ซึ่งช่วยให้การเรียนรู้เป็นไปอย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในปี 2562 ได้แสดงไว้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2562

5.14 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการประเมินความเพียงพอของระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวโยงกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดกรอบการพิจารณาตามแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO: The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission ซึ่งกำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) โดยมีรายละเอียดตามหัวข้อ “การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง” ที่แสดงในรายงานประจำปี

5.15 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดประสานกับนโยบายและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการกำหนดนโยบายการสรรหาและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งกรรมการตัวแทนและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสอดคล้องกับนโยบายหลัก

ของธนาคาร รวมถึงปกป้องสิทธิและรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคารด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร รวมถึงสอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความถูกต้อง และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใสและเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

สำหรับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามข้อกำหนดของธนาคารและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายดังกล่าวคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นคณะกรรมการในระดับฝ่ายบริหาร (Management Level) จะเป็นผู้กลั่นกรอง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ความเห็นชอบก่อนจะเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ โดยนโยบายดังกล่าวจะต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถครอบคลุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5.15 หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

5.16.1 ตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงนโยบาย และการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแล

การดำเนินงานของตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน

5.16.2 กำกับและควบคุม

เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในของธนาคาร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางของธนาคารในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานทางการที่มีอำนาจกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานภายในเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีหน้าที่ในการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล โดยมีนายนพดล มังกรชัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารสายงานกำกับและควบคุม รับผิดชอบในการกำกับและดูแล โดยรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในงานประจำไปที่ร องผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม และมีความอิสระในการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ โดยตรงต่อผู้จัดการใหญ่และคณะกรรมการตรวจสอบ

5.16.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมายและตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยในปัจจุบัน นางศิริบรรจง อุทโยภาศ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Office ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเรื่องและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท

สำหรับข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังที่กล่าวมาข้างต้น ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร”

ภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ

<u>การเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ในรอบปี 2562</u>

1. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนายกกรรมการและประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 และพ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562
2. ดร.พสุ เดชะรินทร์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2562 และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยีเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 และพ้นจากตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยีเมื่อ 1 ธันวาคม 2562
3. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2562
4. นายจักรกฤศฎิ์ พาราพันธกุล ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2562
5. ดร. ลักขณา ลีละยุทธโยธิน ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562
6. นายเชาวลิต เอกบุตร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562
7. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562
8. นายอาทิตย์ นันทวิทยา พ้นจากตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมและกรรมการเทคโนโลยีเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 เนื่องจากการจัดโครงสร้างการบริหารงานของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยีเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2562
9. นายอานันท์ ปันยารชุน พ้นจากการดำรงตำแหน่งนายกกรรมการ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562
10. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ พ้นจากการตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562
11. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2562 และพ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2562
12. นายอรพงศ์ เทียนเงิน ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เนื่องจากการจัดโครงสร้างการบริหารงานของธนาคาร เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562

รายนามผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต.)

(ข้อมูล ณ วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2563)

1. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร
2. นาย สารัชต์ รัตนาภรณ์	ผู้จัดการใหญ่
3. ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์	ผู้จัดการใหญ่
4. นาง อภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์	ผู้จัดการใหญ่
5. ดร. เย็น ลอทเนอร์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการเงิน
6. นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
7. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม
8. นายธนา เธียรอัจฉริยะ	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการตลาด และรักษาการ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานสื่อสารองค์กร และกิจกรรมเพื่อสังคม
9. นาย ณรงค์ ศรีจักรินทร์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth
10. นาง พิกุล ศรีมหันต์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ SME
11. นาย วศิน ไสยวรรณ	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wholesale
12. นายเสถียร เลี้ยววาริณ	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร
13. นางสาวอรรัตน์ ชุติมิต	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Retail and Business Banking
14. ม.ล. จีรเดช จักรพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Credit
15. นางพัตราภรณ์ สิโรดม	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล
16. นายตรัยรัตน์ สุวรรณประทีป	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Technology

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานความยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์

ธนาคารผนวกแนวคิดด้านความยั่งยืนเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นดุลยภาพในการบริหารจัดการครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ประกอบด้วย การเจริญเติบโตขององค์กร ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และการพัฒนาสังคม ซึ่งยุทธศาสตร์การบริหารความยั่งยืนของธนาคารมิได้เพียงพิจารณาบริบทความยั่งยืนขององค์กร หากยังบูรณาการประเด็นความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมการเงินการธนาคารและแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของโลกในอนาคต

เส้นทางการธนาคารที่ยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์ขับเคลื่อนด้วยความมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคม ควบคู่ไปกับการดำรงไว้ซึ่งคุณภาพสิ่งแวดล้อม ผ่านการให้บริการทางการเงินที่สอดรับกับความต้องการของลูกค้าและบริบทการเปลี่ยนแปลง การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินและความรู้ในการบริหารจัดการเงิน ตลอดจนการสร้างสรรค์คุณค่าร่วมและรักษาความไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน เพื่อมุ่งสู่วิสัยทัศน์การเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” โดยธนาคารได้สื่อสารผลการดำเนินงานและผลกระทบจากการบริหารความยั่งยืนผ่านรายงานความยั่งยืนเป็นประจำทุกปีนับตั้งแต่ปี 2556

สำหรับรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2562 ธนาคารยังคงจัดทำตามแนวทางการรายงานในระดับสากล GRI Sustainability Reporting Standards (GRI Standards) แบบทางเลือกหลัก (Core) และแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมของกลุ่มธุรกิจการเงิน (Financial Services Sector Supplement) ซึ่งกำหนดเนื้อหาบนพื้นฐานยุทธศาสตร์ความยั่งยืนของธนาคารและประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมตามมุมมองผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยการดำเนินงานของธนาคารที่สนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาติ (Sustainable Development Goals: SDGs) ไว้ในรายงานด้วย ทั้งนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานรับรองอิสระที่น่าเชื่อถือ เป็นผู้ให้ความเชื่อมั่นอย่างจำกัดต่อเรื่องที่ให้ความเชื่อมั่นสำหรับข้อมูลที่เผยแพร่ในรายงานความยั่งยืน ซึ่งผลการดำเนินงาน ปี 2562 สรุปโดยสังเขป ดังนี้

ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ปี 2562

มุ่งสู่การเป็น... **องค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน**	ผู้ถือหุ้น	• รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ 166.1 พันล้านบาท • กำไรสุทธิ 40,436 ล้านบาท • อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 10.4 • อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ร้อยละ 1.3
มุ่งสู่การเป็น… **ผู้ให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าเลือก**	ลูกค้า	• จำนวนผู้ใช้บริการ SCB EASY เพิ่มขึ้นเป็น 10.5 ล้านราย • จำนวนลูกค้าบุคคล 16.4 ล้านราย
มุ่งสู่การเป็น… **องค์กรที่ห่วงใยพนักงาน**	พนักงาน	• ผลการประเมินสุขภาพองค์กร (Organizational Health Index: OHI) เท่ากับร้อยละ 83 • จำนวนฝึกอบรมพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 68 ชั่วโมง/พนักงาน เทียบกับเป้าหมาย 40 ชั่วโมง/พนักงาน • ผลตอบแทนจากการลงทุนในพนักงานเท่ากับ 3.87
มุ่งสู่การเป็น… **องค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม**	สังคมและสิ่งแวดล้อม	• การใช้พลังงานทั้งหมด 45,025 เมกะวัตต์-ชั่วโมง ลดลงร้อยละ 10 เทียบกับปี 2561 • ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก Scope 1 และ Scope 2 คิดเป็น 12 และ 17,767 ล้านตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ลดลงร้อยละ 43 และ ร้อยละ 13 เทียบกับปี 2561ปริมาณน้ำประปาที่ซื้อมาใช้ทั้งหมดเท่ากับ 0.35 ล้านลูกบาศก์เมตร ลดลงร้อยละ 17 เทียบกับปี 2561 • จำนวนชั่วโมงจิตอาสาของพนักงานเท่ากับ 37,229 ชั่วโมง
มุ่งสู่การเป็น… **องค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม**	หน่วยงานกำกับดูแล	• รักษาระดับ “ดีเลิศ 5 ดาว” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย

ทั้งนี้ รายละเอียดทั้งหมดเกี่ยวกับการดำเนินด้านความยั่งยืนของธนาคาร สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่รายงานความยั่งยืนประจำปี 2562

รายงานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

ธนาคารไทยพาณิชย์มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินครบวงจร เน้นสร้างสรรค์ความเป็นเลิศด้านการพัฒนาปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงิน เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ภายใต้ความเชื่อว่าธุรกิจที่จะเติบโตได้อย่างยั่งยืนนั้น มิใช่ธุรกิจที่จะมุ่งเน้นเพียงผลประกอบการแต่เพียงอย่างเดียว หากเป็นธุรกิจที่ต้องคำนึงถึงการสร้างประโยชน์ ให้แก่สังคมโดยรวม อันจะนำมาซึ่งความชื่นชม ตลอดจนการสนับสนุนให้ธนาคารเติบโตต่อไปอย่างมั่นคง สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของธนาคารในการก้าวสู่การเป็น "**ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด**" หรือ **The Most Admired Bank** ดังนั้นเพื่อตอบรับยุทธศาสตร์หลัก ที่ต้องการเป็นธนาคารที่ขับเคลื่อนด้วยการให้บริการทางการเงินที่ยอดเยี่ยม และมีความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารจึงได้กำหนดเป้าหมายสำหรับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมไว้ 3 ประการ คือ

1. การพัฒนาเยาวชน และส่งเสริมการเรียนรู้
2. การพัฒนาคุณภาพชีวิตและชุมชน
3. การอนุรักษ์วัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม

อีกทั้งยังทำงานร่วมกับมูลนิธิสยามกัมมาจลในการริเริ่ม บริหารจัดการ สนับสนุนโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม เพื่อให้โครงการหรือกิจกรรมดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง สามารถขยายผลได้ในระยะยาว ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

ในปี 2562 ธนาคารไทยพาณิชย์ ได้รับการคัดเลือกเข้าเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices) ทั้งในระดับโลก (World Index) และในกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ซึ่งเป็นการตอกย้ำความสำเร็จในการสร้างรากฐานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และได้รับการจัดอันดับให้เป็น 1 ใน 10 ธนาคารที่มีการดำเนินงานที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืนระดับโลกสูงสุด (Top 10 Sustainability Leaders) ในหมวดธุรกิจธนาคาร จากกลุ่มธนาคารทั่วโลกที่เข้ารับการประเมินจำนวนทั้งสิ้น 175 แห่ง ซึ่งนับเป็นความสำเร็จที่เกิดจากทุกภาคส่วนของธนาคาร ที่มีเป้าหมายชัดเจนร่วมกันในการขับเคลื่อนสู่การเป็นองค์กรแห่งความยั่งยืน และปรับปรุงแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวคิดที่ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบด้านสิ่งแวดล้อม และสังคม ควบคู่ไปกับการเจริญเติบโตทางธุรกิจ

ในปี 2562 ธนาคารยังคงยึดหลักการสร้างรากฐานที่เอื้อต่อการส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีของคนในสังคม โดยธนาคารดำเนินงานกิจกรรมเพื่อสังคมโดยตรง และร่วมกับมูลนิธิสยามกัมมาจลดำเนินการขับเคลื่อนงานพัฒนาเยาวชน ส่งเสริมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง สร้างเครือข่าย เตรียมความพร้อมให้กับเยาวชนสำหรับความรู้ และทักษะที่สำคัญของการเป็นพลเมืองในศตวรรษที่ 21 กับภาคีเครือข่ายที่ได้มีการกำหนดรูปแบบการทำงานที่ชัดเจน รวมทั้งธนาคารยังทำงานร่วมกับพันธมิตรทั้งภาครัฐ และภาคเอกชนในการสนับสนุนให้

คนในชุมชนสามารถพึ่งพาตัวเอง เติบโตได้อย่างยั่งยืน และส่งเสริมให้พนักงานของธนาคารมีส่วนร่วมในกิจกรรมจิตอาสา เพื่อสร้างประโยชน์แก่สังคม

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

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

กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวน 4 คน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ ดร.วิชิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม) พ.ต.อ. ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม (กรรมการ) นายประภาศ คงเอียด (กรรมการ) และ นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

การดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคม

1. การพัฒนาเยาวชน และการศึกษา

เป้าหมายหลักของการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารไทยพาณิชย์ คือการให้ความสำคัญกับการพัฒนาเยาวชน ด้วยตระหนักดีว่าเยาวชนเป็นทรัพยากรที่มีค่า และเป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาประเทศ ธนาคารมุ่งเน้นการส่งเสริม และพัฒนาเยาวชนให้มีความพร้อมกับการเปลี่ยนแปลงในศตวรรษที่ 21 โดยให้ความสำคัญกับคุณลักษณะสำคัญ 3 ประการ คือ การคิดแบบมีวิจารณญาณ และสร้างสรรค์ (Critical Thinking) มีทักษะการสื่อสาร (Communication) และสามารถทำงานร่วมกับผู้อื่น (Collaboration) เตรียมความพร้อมเพื่อให้มีความสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์ มีความรู้คู่กับการมีคุณธรรม สามารถช่วยพัฒนาสังคม ชุมชน และประเทศชาติให้เจริญรุ่งเรืองในระยะยาว

1.1 โครงการพื้นที่นวัตกรรมการปฏิรูปการศึกษา (CONNEXT ED) ระยะที่ 2 (ปี 2561–2565) บนพื้นที่นวัตกรรม

ธนาคารไทยพาณิชย์ตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษา ซึ่งเป็นรากฐานสู่การพัฒนาสังคมที่ยั่งยืน ในปี 2559 ธนาคารได้เข้าร่วมเป็น 1 ใน 12 องค์กรภาคเอกชนภายใต้โครงการสานพลังประชารัฐภาคการศึกษา เพื่อร่วมสร้างการเปลี่ยนแปลงทางการศึกษากับรัฐบาล และภาคประชาสังคม โดยมีเป้าหมายจะขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลงตามกรอบยุทธศาสตร์ที่มุ่งยกระดับการศึกษาไทย ลดความเหลื่อมล้ำทางการศึกษาพื้นฐาน และพัฒนาผู้นำ โดยปัจจุบันอยู่ในระยะที่ 2 ของโครงการ จำนวน 65 โรงเรียน ธนาคารได้นำบทเรียนความสำเร็จของการทำงานในช่วงแรกของการทำงานร่วมกับผู้เชี่ยวชาญทางการศึกษา และโรงเรียนที่ธนาคารดูแลในโครงการ CONNEXT ED ระยะที่ 1 ไปขยายผลในพื้นที่นวัตกรรมการศึกษา 3 จังหวัด ได้แก่ ระยอง สตูล และศรีสะเกษ ผ่านกลไกการพัฒนาหลักสูตร และการพัฒนาครู โดยทำงานร่วมกับเขตพื้นที่ ศึกษานิเทศก์ และชุมชนในพื้นที่นวัตกรรมการศึกษา 3 จังหวัด โดยกำหนดเป้าหมายการทำงานชัดเจน ที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้คุณครูเปลี่ยนการสอนแบบเดิมที่มีลักษณะการสอนแบบบรรยาย (Passive Learning) มาเป็นกระบวนการเรียนรู้ที่ผู้เรียนได้ลงมือกระทำ (Active Learning) โดยผู้เรียนสามารถค้นคว้าหาความรู้ สามารถใช้ และรู้เท่าทันเทคโนโลยี รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต และมีพฤติกรรมที่พึงประสงค์

การพัฒนาโรงเรียนในโครงการทั้ง 65 โรงเรียนให้ปรับการเรียนการสอนภายใต้นวัตกรรมการศึกษา 7 รูปแบบ (Module) ได้แก่

1. เชิงระบบ (Whole School): ต้นแบบจากโรงเรียนลำปลายมาศพัฒนา จ.บุรีรัมย์
2. Brain-based Learning: โดยอาจารย์พรพิไล เลิศวิชา เมธีวิจัยอาวุโส
3. Montessori: สมาคมมอนเตสซอรีสากล (AMI) โดย อาจารย์กรรณิการ์ บัต
4. Lesson Study & Open Approach: โดยดร. ไมตรี อินทร์ประสิทธิ์
5. เพาะพันธุ์ปัญญา (Research based learning): โดยรศ.ดร.สุธีระ ประเสริฐสรรพ์
6. การจัดการการศึกษาแบบองค์รวม (Holistic Education): ต้นแบบจากโรงเรียนรุ่งอรุณและสถาบันอาศรมศิลป์
7. โครงงานฐานวิจัย (Research based learning on community project): ต้นแบบจากโรงเรียนอนุบาลสตูล จ.สตูล

โครงการนี้ขับเคลื่อนโดยพนักงานธนาคาร ที่มีจิตสาธารณะ และมีคุณสมบัติเป็นผู้นำรุ่นใหม่ (School Partner) จำนวน 38 คน ทำงานร่วมกับผู้อำนวยการโรงเรียน และคณะครูจำนวน 65 โรงเรียน เพื่อเรียนรู้ และทำความเข้าใจปัญหาด้านการศึกษาแบบเจาะลึก จัดทำแผนพัฒนาเชิงปฏิบัติที่สามารถลงมือทำได้จริง โดยมีผู้บริหารของธนาคาร และผู้ทรงคุณวุฒิด้านการศึกษาให้คำปรึกษาด้านยุทธศาสตร์ แนะแนวการดำเนินงาน และติดตามผลการดำเนินงานให้สอดคล้อง เป็นไปตามแผนที่วางไว้

การดำเนินงานที่เกิดขึ้นในปีการศึกษา 2561-2562 นั้น ธนาคารเล็งเห็นประโยชน์จากการทำงานร่วมกับผู้อำนวยการโรงเรียน และคณะครู ทำให้เห็นโอกาสที่จะขยายผลให้เกิดการรับรู้ในวงกว้าง และได้ร่วมพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ออนไลน์ เพื่อสนับสนุนการสร้างเครือข่ายการเรียนรู้ออนไลน์ในกลุ่มครูที่เข้าร่วมโครงการ และครูในโรงเรียนเครือข่าย นอกจากนี้ยังติดตาม และสนับสนุนแผนการพัฒนาโรงเรียนที่เอื้อต่อการสนับสนุนงานด้านวิชาการ เช่น พื้นที่การเรียนรู้ (Learning Space) การส่งเสริมการผลิต และใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อพัฒนาการเรียนการสอนอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังได้สนับสนุนโรงเรียนที่มีศักยภาพให้พัฒนาเป็นโรงเรียนต้นแบบในเขตพื้นที่ที่สังกัด เพื่อขยายผลในอัตรา 1:4

จากผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นในโครงการ CONNEXT ED ระยะที่ 1 ธนาคารเห็นโอกาสที่จะเผยแพร่การเรียนรู้ และความเข้าใจนวัตกรรมการศึกษาให้เกิดผลในวงกว้าง จึงนำรูปแบบการสอนที่สัมฤทธิ์ผลเข้าสู่ระบบการเรียนรู้ได้ด้วยตัวเองผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้คุณครูทั่วประเทศสามารถเข้าถึงการเรียนรู้วิธีการสอนรูปแบบใหม่ คือกระบวนการเรียนรู้ที่ผู้เรียนได้ลงมือปฏิบัติ (Active Learning) มีพื้นที่การเรียนรู้นอกห้องเรียน และครูออกแบบและจัดกระบวนการเรียนการสอนโดยให้นักเรียนเป็นศูนย์กลาง ทำให้นักเรียนสามารถสืบค้นหาข้อมูล คิดวิเคราะห์ แก้ไขสถานการณ์ได้ด้วยตนเอง ในระยะเริ่มต้นของการเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์จะเริ่มจากนวัตกรรมเชิงระบบของโรงเรียนลำปลายมาศพัฒนา

1.2 สถาบันวิทยสิริเมธี (Vidyasirimedthi Institute of Science and Technology: VISTEC)

ธนาคารไทยพาณิชย์ร่วมส่งเสริม และสนับสนุนการพัฒนาประเทศในทุกระดับ ตั้งแต่การเสริมสร้างความมั่นคงจากรากฐานไปจนถึงการต่อยอดการพัฒนาในระดับก้าวหน้า ธนาคารได้ร่วมสนับสนุนการจัดตั้งสำนักวิชาวิทยาการเทคโนโลยีสารสนเทศ (School of Information Science and Technology) ซึ่งเป็น 1 ใน 5 สำนักวิชาของสถาบันวิทยสิริเมธี (Vidyasirimedhi Institute of Science and Technology) หรือ VISTEC ที่ก่อตั้งโดยกลุ่มปตท. มีจุดเริ่มต้นจากแนวคิดที่เห็นว่า ประเทศไทยควรมีสถาบันอุดมศึกษาที่มุ่งเน้นด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีที่มีคุณภาพเทียบเท่าสถาบันอุดมศึกษาชั้นนำของโลก เพื่อสร้างองค์ความรู้ที่เป็นเลิศ สร้างนักวิจัยแนวหน้าที่จะช่วยสร้างสรรค์ พัฒนา ขับเคลื่อนประเทศไทยให้พร้อมแข่งขันในเวทีโลก และเพื่อเป็นการสร้างโอกาสทางการศึกษาให้กับเยาวชนระดับหัวกะทิ พร้อมทั้งสร้างความเชื่อมโยงระหว่างสถาบันการศึกษากับภาคเศรษฐกิจ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระของรัฐบาล ธนาคารจึงได้ร่วมให้การสนับสนุนและลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับมูลนิธิพลังสร้างสรรค์นวัตกรรม ในโครงการจัดตั้งสำนักวิทยาการเทคโนโลยีสารสนเทศ (School of Information Science and Technology) สถาบันวิทยสิริเมธี ภายใต้งบประมาณจำนวน 450 ล้านบาท เพื่อสร้างบุคลากรด้านวิทยาการเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีคุณภาพ รวมถึงสร้างแนวคิด องค์ความรู้ และนวัตกรรมต่าง ๆ นำไปสู่การขับเคลื่อนเศรษฐกิจของชาติ และพัฒนาประเทศไปสู่ความก้าวหน้าอย่างยั่งยืนต่อไป

ในปี 2562 ธนาคารได้สนับสนุนให้ VISTEC ร่วมกับคณะแพทย์ศาสตร์ ศิริราชพยาบาล ศึกษาข้อมูลผู้ป่วยโรคอัลไซเมอร์ เพื่อใช้ปัญญาประดิษฐ์สร้างอุปกรณ์ช่วยเพิ่มการวินิจฉัยได้แม่นยำขึ้น สามารถตรวจจับความผิดปกติของผู้ป่วยได้เร็วขึ้น ซึ่งจะช่วยลดค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษา อีกทั้งยังทำให้ผู้ป่วยทั่วไปสามารถเข้าถึงการรักษาได้ทั่วถึงขึ้น และขณะนี้อยู่ในขั้นตอนการเก็บข้อมูลของผู้ที่เข้ารับการรักษา

นอกจากนี้ธนาคารยังได้ร่วมกับสำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy Promotion Agency หรือ DEPA) ในการสร้างฐานข้อมูลที่ทำให้คอมพิวเตอร์เข้าใจภาษาไทย (Thai Natural Language Processing หรือ Thai NLP) เพื่อวัตถุประสงค์ด้านการสื่อสาร และวิเคราะห์ข้อมูลภาษาไทยโดยใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการสร้างชุดข้อมูลเพื่อการแปล และการรับรู้อารมณ์ของการใช้ภาษาด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ (Machine Translation and Speech Emotional Recognition) อีกด้วย

1.3 โครงการ U.REKA สนับสนุนความร่วมมือการพัฒนาด้านเทคโนโลยีขั้นสูง ระหว่าง Digital Ventures และมหาวิทยาลัย

โครงการ U.REKA เกิดขึ้นจากความร่วมมือระหว่างสถาบันอุดมศึกษา และภาคอุตสาหกรรม ในการสนับสนุนผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในเทคโนโลยีเชิงลึก (Deep Technology) และต้องการคิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ โดยธนาคารไทยพาณิชย์เป็นผู้สนับสนุนทางการเงิน เพื่อมุ่งหวังที่จะจุดประกายให้เยาวชนในระดับอุดมศึกษาเกิดการเรียนรู้ และพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีเชิงลึก (Deep Technology) โครงการ U.REKA มีเป้าหมายหลักคือ การเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาระบบนิเวศน์ทางนวัตกรรมให้เกิดขึ้นในประเทศไทยได้อย่างจริงจัง และยั่งยืน โดยมีจุดประสงค์ในการสร้างองค์ความรู้ทางเทคโนโลยีเชิงลึกที่มีความใหม่ (Novelty) มีความสำคัญ (Significance) มีศักยภาพในการนำมาตีพิมพ์เป็นบทความวิจัย บทความทางวิชาการ และ/หรือจดสิทธิบัตร เพื่อแสดงถึงประโยชน์ในเชิงทฤษฎี (Theoretical Contributions) และประโยชน์ในเชิงปฏิบัติการ (Managerial Contributions) สามารถพัฒนาให้กลายเป็นผลิตภัณฑ์ หรือบริการเพื่อนำออกสู่ตลาด รวมถึงผลักดันให้ผู้เข้าร่วมโครงการพัฒนาตนเองเป็นผู้ประกอบการ (Entrepreneurship) และสามารถสร้างกิจการ startup ได้

โดยในปี 2562 ธนาคารได้สนับสนุนทุนวิจัยโครงการของมหาวิทยาลัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

มหาวิทยาลัย	ข้อมูลโครงการ	ทุนวิจัยปี 2562 (บาท)
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	เครื่องตรวจสอบคุณภาพข้าวโดยปัญญาประดิษฐ์	1,678,000
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	การพัฒนาระบบปฏิสัมพันธ์ระหว่างมนุษย์กับระบบคอมพิวเตอร์ 3 มิติ	2,019,000
มหาวิทยาลัยมหิดล	หุ่นยนต์โต้ตอบอัตโนมัติเพื่อช่วยเหลือเรื่องอารมณ์สำหรับภาวะซึมเศร้า	2,518,000

มหาวิทยาลัย	ข้อมูลโครงการ	ทุนวิจัยปี 2562 (บาท)
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	โครงการริเริ่ม และส่งเสริมเทคโนโลยีการคำนวณเชิงควอนตัมในประเทศไทย	814,000
มหาวิทยาลัยขอนแก่น	โครงการการซ่อนข้อมูลลงบนวิดีโอ และการเรียกข้อมูลคืนผ่านการบันทึกวิดีโอซ้ำด้วยกล้องโทรศัพท์มือถือ	1,291,000

1.4 โครงการพัฒนาเยาวชนทางด้านวิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยี

ธนาคารไทยพาณิชย์ร่วมส่งเสริมเยาวชนที่มีอัจฉริยภาพทางด้านวิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยี โดยร่วมมือกับสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) โดยการสนับสนุน 3 โครงการที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

- **โครงการพัฒนาอัจฉริยภาพทางวิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยีผ่านโครงการ Junior Science Talent Program – JSTP:** ธนาคารเพิ่มโอกาสให้เยาวชนที่มีศักยภาพเข้ากระบวนการบ่มเพาะ (Enrichment Program) เป็นจำนวนมากกว่า 200 คนใน 5 ปี โดยมีระยะเวลาการสนับสนุนโครงการนี้ 10 ปี และให้ทุนการศึกษาปริญญาตรีเยาวชนที่มีอัจฉริยภาพ (Scholarship Program) 5 ทุนใหม่ต่อปี เป็นเวลา 5 ปี
- **การสนับสนุนให้เยาวชนไปแสดงศักยภาพในเวทีระดับโลกผ่านโครงการ Young Scientist Competition (YSC):** ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้เยาวชนที่ได้รับรางวัลจากการประกวดโครงการทางวิทยาศาสตร์ในระดับมัธยมปลายได้ไปแสดงศักยภาพ และเก็บเกี่ยวประสบการณ์ในเวทีโลก รวมถึงเปิดโอกาสให้เยาวชนได้สร้างเครือข่ายนักวิทยาศาสตร์เยาวชน และโอกาสทางการศึกษาต่อในมหาวิทยาลัยชื่อดังระดับโลก ธนาคารจึงสนับสนุนเงินงบประมาณให้กับเยาวชนจำนวน 7 ทีม ทีมละ 21 คน เป็นระยะเวลา 5 ปี นับตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นไป

1.5 โครงการกล้าใหม่...ใฝ่รู้

ธนาคารมีความภาคภูมิใจในการมีส่วนร่วมสนับสนุน และเสริมสร้างการพัฒนาเด็ก และเยาวชนไทยอย่างต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลา 14 ปี ผ่านโครงการ “**กล้าใหม่...ใฝ่รู้**” โดยธนาคารได้จัดกิจกรรมที่เน้นการส่งเสริมให้เยาวชนทุกระดับชั้นได้แสดงความรู้ ความสามารถ ความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ และการทำงานเป็นทีมผ่านกิจกรรมการแข่งขัน รวมถึงในระดับมัธยมศึกษา ถึงอุดมศึกษา เยาวชนได้ริเริ่มโครงการเพื่อประโยชน์ของคนในชุมชน และสังคมส่วนรวม นับตั้งแต่จัดตั้งโครงการ มีเยาวชนทุกระดับชั้นตั้งแต่ประถมศึกษา ถึงอุดมศึกษาจากทั่วประเทศกว่า 61,850 คน จาก 3,200 สถาบันการศึกษา ได้เข้าร่วมกิจกรรมในโครงการนี้

ในปี 2562 ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาทักษะสำคัญในศตวรรษที่ 21 ให้กับเยาวชน ใน 3 ด้าน ประกอบด้วย การคิดแบบวิจารณญาณ (Critical Thinking) การสื่อสารเพื่อสร้างความเข้าใจกับกลุ่มเป้าหมาย (Communication) และการทำงานเป็นทีม (Collaboration) เพื่อเป็นการเตรียมเยาวชนไทยเข้าสู่ยุคนวัตกรรม (Innovation Era) โดยได้จัดกิจกรรมเพื่อพัฒนาทักษะดังกล่าว ร่วมกับคณะครุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ให้กับเยาวชนในระดับประถมศึกษานำมาใช้ในกิจกรรมการแข่งขันต่อไป สำหรับระดับมัธยมศึกษาธนาคารได้ร่วมมือกับสถาบันวิทยสิริเมธี (VISTEC) จัดกิจกรรมก่อนการแข่งขันเสริมสร้างทักษะทั้งสามด้านนี้ ผ่านการนำเสนอโครงงานแก้ปัญหาชุมชนด้วยเทคโนโลยี 3T (Internet of Things, Healthcare, and Circular Economy) และจัดทำรายงานผลการสังเกตการณ์ พัฒนาการของเยาวชน เพื่อนำมาพัฒนากิจกรรมของนักเรียนให้ดีขึ้น

1.6 โครงการต่อกล้าให้เติบใหญ่

โครงการต่อกล้าให้เติบใหญ่ เป็นโครงการต่อยอดการพัฒนาเยาวชนด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี สนับสนุนโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และมูลนิธิสยามกัมมาจล ดำเนินงานโดยศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์ และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (National Electronics and Computer Technology Center หรือ NECTEC)

โครงการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้เกิดกลไกบ่มเพาะ (Incubator) ที่ทำบทบาทพัฒนาเยาวชน นักวิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยีรุ่นใหม่ให้มีทักษะการพัฒนานวัตกรรมที่นำไปสู่การใช้งานจริง และเป็นประโยชน์ต่อสังคม กลุ่มเป้าหมายคือ เยาวชนระดับมัธยมศึกษา และอุดมศึกษา ที่เข้าร่วมการประกวดผลงานในงานมหกรรมไอทีทั่วประเทศ โครงการดำเนินงานมาแล้ว 7 ปี ตั้งแต่ พ.ศ. 2555–2562

ผลการดำเนินงานโครงการประจำปี 2562 ได้แก่

1) **เกิดกลไกบ่มเพาะ (Incubator) เยาวชนด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี** ธนาคารไทยพาณิชย์ ร่วมกับมูลนิธิสยามกัมมาจล ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์ และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (NECTEC) ได้คัดสรรผู้เชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขามาให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนางานออกแบบผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้อง และตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค โดยให้ความรู้ด้านเทคโนโลยี และการทำธุรกิจ จากหน่วยงานรัฐ มหาวิทยาลัย และบริษัทเอกชนจำนวน 29 คน ทำหน้าที่เป็นโค้ช (coach) ติดตาม และให้คำแนะนำเยาวชนในการพัฒนาผลงานด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีให้ไปสู่ผู้ใช้งานได้จริง เพื่อปูพื้นฐานไปสู่การเป็นนักประดิษฐ์ และผู้ประกอบการต่อไปในอนาคต
2) **สนับสนุนการต่อยอดผลงานนวัตกรรม จำนวน 14 ผลงาน** แบ่งผลงานได้ 5 ประเภท ได้แก่ ผลงานด้านสนับสนุนการเกษตร 3 ผลงาน ผลงานด้านสนับสนุนธุรกิจและการประกอบอาชีพ 3 ผลงาน ผลงานด้านการศึกษา และการเรียนรู้ 4 ผลงาน ผลงานด้านอำนวยความสะดวก 1 ผลงาน

และผลงานด้านความบันเทิง 3 ผลงาน ได้ผลงานปั้นต้นแบบพร้อมขยายผลการใช้งานจำนวน 12 ผลงาน

3) **พัฒนาเยาวชนรวมจำนวน 65 คน** ให้เป็นนวัตกรที่มีทักษะการวิเคราะห์ผู้ใช้งาน (user experience) มีทักษะ 3Cs (Critical thinking, Collaboration, Communication) ทักษะการบริหารจัดการ และความรับผิดชอบ
4) **เกิดเครือข่ายเยาวชนไอที จำนวน 56 คน** รวมตัวเป็นอาสาสมัครทำหน้าที่สนับสนุนเป็นพี่เลี้ยงให้ปรึกษาให้กับเยาวชนรุ่นน้อง

1.7 โครงการพัฒนาองค์กรระดับจังหวัดเพื่อพัฒนาเยาวชน

โครงการพัฒนาองค์กรระดับจังหวัดเพื่อพัฒนาเยาวชน เป็นโครงการที่เปิดโอกาสให้เยาวชนพัฒนาตนเองให้มีสมรรถนะที่สำคัญในศตวรรษที่ 21 ผ่านการมีประสบการณ์นอกห้องเรียน การลงมือทำ และแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นในชุมชน โดยมูลนิธิสยามกัมมาจลได้สนับสนุนให้องค์กรพัฒนาเอกชน (NGO) ในจังหวัดเป็นผู้จัดการเรียนรู้ ซึ่งปัจจุบันมูลนิธิสยามกัมมาจลได้ดำเนินการโครงการดังกล่าวใน 9 จังหวัด โดยมุ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้ทั้ง 3 ด้าน ได้แก่

1) พัฒนาทักษะที่สำคัญในศตวรรษที่ 21 ให้กับเยาวชน คือ การคิดแบบมีวิจารณญาณ (Critical Thinking) การสื่อความ (Communication) และการทำงานร่วมกับผู้อื่น (Collaboration)
2) ให้เยาวชนทราบเกี่ยวกับจุดเด่นของชุมชนที่เป็นต้นทุนในการพัฒนา ต่อยอดด้านเศรษฐกิจและสังคม ตลอดจนสถานการณ์ปัญหาของจังหวัดตนเอง
3) ให้เยาวชนมีการเชื่อมโยงตนเองเข้ากับชุมชน (Engagement) มีความรับผิดชอบ และมีจิตอาสาด้วยความสมัครใจ

ทั้งนี้ หลังจากการดำเนินโครงการได้มีการประเมินผลในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. **ด้านการพัฒนาเยาวชน:** เยาวชนที่เข้าร่วมโครงการดังกล่าวจำนวน 1,681 คน) มีพัฒนาการที่ดีขึ้นหลังจากที่ได้เข้าร่วมโครงการ ทั้งทักษะที่สำคัญในศตวรรษที่ 21 (การคิดแบบมีวิจารณญาณ การสื่อความ และการทำงานร่วมกับผู้อื่น) รวมถึงทักษะอื่น ๆ อาทิ ทักษะการบริหารจัดการโครงการ การจัดการกับอารมณ์ ความรับผิดชอบ และทักษะการแก้ไขปัญหา อย่างไรก็ตาม ยังต้องมีการปรับปรุงแนวทางในการพัฒนาด้านทักษะการคิดวิเคราะห์ให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ ผู้ปกครองและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ประเมินความเปลี่ยนแปลงของเยาวชนที่ได้ร่วมโครงการดังกล่าว และเห็นว่า เยาวชนมีพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดี อาทิ การเลิกยาเสพติด การลดปริมาณการใช้โทรศัพท์มือถือ การมีภาวะผู้นำ กล้าคิดกล้าทำ มีน้ำใจ และมีความรับผิดชอบมากยิ่งขึ้น สามารถทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ดีขึ้น และมีพฤติกรรมที่ก้าวร้าวลดลงอย่างชัดเจน

2. **ด้านความสำเร็จของโครงการที่ดำเนินการโดยเยาวชน:** เยาวชนได้ดำเนินโครงการเพื่อพัฒนาชุมชนทั้งหมดจำนวน 306 โครงการ ซึ่งเป็นโครงการที่มีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาด้านต่าง ๆ ของชุมชน อาทิ ทรัพยากร และสิ่งแวดล้อม วัฒนธรรมภูมิปัญญา การศึกษา อาชีพ สุขภาพ และการพัฒนาชุมชน ซึ่งพบว่าโครงการดังกล่าวยังดำเนินการอย่างต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน
3. **ด้านองค์ความรู้ และการสื่อสาร:** มูลนิธิสยามกัมมาจลได้นำองค์ความรู้จากโครงการดังกล่าวมาขยายผลโดยสื่อสารผ่านเว็บไซต์ และสื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) เพื่อสื่อสารวิธีการพัฒนาเยาวนให้เกิดทักษะในศตวรรษที่ 21 โดยนำสาระสำคัญ และความรู้จากประสบการณ์การทำโครงการของเยาวชน และที่ปรึกษา (Mentor) และมีเครือข่ายผู้ที่เกี่ยวข้องกับงานพัฒนาเยาวชน ติดตามข้อมูลไปขยายผลต่อ เช่น เครือข่ายผู้มีชื่อเสียงในแวดวงการศึกษา นักวิชาการ ศิลปิน นักการเมือง สถานศึกษา และผู้ปกครอง เป็นต้น

1.8 โครงการพัฒนาเยาวชนในชุมชนท้องถิ่น

มูลนิธิสยามกัมมาจล และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ภายใต้การดำเนินโครงการพัฒนาเยาวชนในชุมชนท้องถิ่น (4 ภาค) ระยะที่ 3 ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม (สกสว.) สนับสนุนการดำเนินงานวิจัย 5 องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.) ในจังหวัดสุรินทร์ ได้แก่ เทศบาลตำบลเมืองแก เทศบาลตำบลกันตวจระมวล องค์การบริหารส่วนตำบลสลักได องค์การบริหารส่วนตำบลหนองอียอ และองค์การบริหารส่วนตำบลหนองสนิท เพื่อศึกษารูปแบบ ระบบและกลไกเพื่อการพัฒนาเด็กและเยาวชนระดับตำบล จำนวน 5 โครงการ มีพี่เลี้ยงทำหน้าที่วิจัยจำนวน 68 คน สนับสนุน และส่งเสริมการเรียนรู้ของเยาวชนจำนวน 300 คน ด้วยโครงงานชุมชน จำนวน 22 โครงงาน เพื่อสังเคราะห์องค์ความรู้ หรือตัวอย่างความสำเร็จที่เป็นรูปธรรม ในการสร้างการมีส่วนร่วมเพื่อขับเคลื่อนกลไกด้านการพัฒนาเด็ก และเยาวชนอย่างต่อเนื่อง ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบเชิงนโยบายสู่การจัดการศึกษาเชิงพื้นที่ เพื่อความเสมอภาคทางการศึกษาที่เน้นกลุ่มเป้าหมายหลัก คือ เด็ก และเยาวชนนอกระบบการศึกษา ที่มีอายุระหว่าง 2–21 ปี ในจังหวัดสุรินทร์ โดยขยายผลพื้นที่เป้าหมายใหม่ จำนวน 25 องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในจังหวัดสุรินทร์ ร่วมกับสำนักงานกองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา (กสศ.) สมัชชาการศึกษาจังหวัดสุรินทร์ คณะกรรมการจัดการศึกษาเชิงพื้นที่จังหวัดสุรินทร์ และองค์การบริหารส่วนจังหวัดสุรินทร์ เพื่อเพิ่มสมรรถนะให้กับบุคลากรท้องถิ่น จำนวน 81 คน ให้มีบทบาทเป็น “พี่เลี้ยง” และทำหน้าที่โค้ชให้กับเยาวชนผ่านโครงงานชุมชน อย่างน้อยตำบลละ 1 โครงงาน และเพื่อต่อยอด และพัฒนากลไกการพัฒนาเด็ก และเยาวชน ทั้งในระดับตำบล อำเภอ และจังหวัด ที่เน้นการใช้ทุนทางสังคม และสร้างการมีส่วนร่วมของทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง การใช้ประโยชน์จากข้อมูลความรู้เพื่อการวางแผนแก้ปัญหา ลดความเหลื่อมล้ำ ความยากจน เยียวยา และช่วยเหลือดูแลให้เด็ก และเยาวชนนอกระบบการศึกษาได้มีโอกาสวางเป้าหมายชีวิต มองเห็นโอกาสที่ท้าทาย กล้าคิด กล้าตัดสินใจ กล้าลงมือปฏิบัติ เพื่อที่จะสร้างการเรียนรู้ด้วยตนเอง มีทักษะชีวิต และ

ทักษะอาชีพที่จะทำให้สามารถดำรงตนอยู่ได้อย่างมีความสุข และเกิดการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของตนเองไปสู่ทิศทางที่ดี

ผลจากการสำรวจข้อมูลในพื้นที่เป้าหมาย 25 องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.) พบว่า ปี 2562 มีเด็กและเยาวชนที่ออกจากโรงเรียนกลางคันจำนวน 400 คน มีความต้องการศึกษาต่อ จำนวน 99 คน และต้องการพัฒนาอาชีพ จำนวน 301 คน ซึ่งอยู่ในระหว่างรอการจัดค่ายพัฒนาเด็ก และเยาวชนนอกระบบด้วยโครงงานชุมชนปี 2563 โดยใช้งบประมาณของกองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา (กสศ.) และองค์การบริหารส่วนจังหวัดสุรินทร์

2. การพัฒนาคุณภาพชีวิต และสิ่งแวดล้อม

ธนาคารไทยพาณิชย์เชื่อว่าการเสริมสร้างคุณภาพชีวิต และรักษาสิ่งแวดล้อม จะเป็นหลักประกันความมั่นคง ก้าวหน้าของสังคม ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนหน่วยงานภายนอกในการจัดกิจกรรมรณรงค์ปลูกจิตสำนึก เผยแพร่ความรู้ หรือสนับสนุนให้พนักงานริเริ่ม และเข้าร่วมโครงการจิตอาสาต่าง ๆ ในส่วนของธนาคารมีนโยบายที่จะใช้ทรัพยากรธรรมชาติให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเกิดผลเสียหายกับสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด โดยเฉพาะการรณรงค์ให้พนักงานร่วมมือกันประหยัดพลังงาน รวมถึงการจัดทำโครงการต่าง ๆ เพื่อช่วยลดปริมาณพลาสติก และรักษาสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

2.1 โครงการรักษ์ต้องเลิก

ธนาคารไทยพาณิชย์เล็งเห็นถึงความสำคัญของการดูแลสิ่งแวดล้อม โดยการจัดกิจกรรมรณรงค์สร้างจิตสำนึกให้พนักงานในเรื่องง่าย ๆ ที่ใกล้ตัว ด้วยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม ลด ละ เลิก การใช้ขวดน้ำพลาสติก และหันมาใช้แก้วน้ำส่วนตัวแทน ซึ่งภายในระยะเวลา 2 ปีที่ดำเนินโครงการมา สามารถลดปริมาณขวดพลาสติกในสำนักงานที่เคยมีมากถึง 18,000 ขวดต่อเดือน เหลือเพียง 2,400 ขวดต่อเดือน หรือลดลงถึง 86% ซึ่งความสำเร็จนี้สามารถใช้เป็นต้นแบบสำหรับการนำไปถ่ายทอดยังเครือข่ายสาขา และเครือข่ายทางธุรกิจของธนาคารในการนำไปปฏิบัติต่อไป ปัจจุบันโครงการได้ขยายขอบเขตเพิ่มเติมให้ครอบคลุมถึงการลดการใช้ถุงพลาสติก เพราะเราเชื่อว่าการเปลี่ยนพฤติกรรม ปฏิเสธการใช้ขวดน้ำ และถุงพลาสติกเป็นการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน

2.2 โครงการบริจาคโลหิตร่วมกับสภากาชาดไทย

ธนาคารไทยพาณิชย์ร่วมเป็นกำลังสำคัญของสภากาชาดไทยในการจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตมาอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 23 สามารถส่งมอบให้ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทยมากกว่า 500 ล้านซีซี หรือคิดเป็น 3.8 ล้านชีวิตที่ได้รับความช่วยเหลือ ด้วยการใช้กลยุทธ์ในการอาศัยเครือข่าย สร้างสัมพันธภาพที่ดีกับ

ภาครัฐ และเอกชน ธนาคารจึงประสบความสำเร็จในการเป็นสถาบันการเงินที่สามารถจัดหาโลหิตและส่งมอบปริมาณโลหิตให้กับสภากาชาดไทยเพื่อนำไปช่วยชีวิตผู้ป่วยได้มากที่สุดตลอดมา โดยในปี 2562 ธนาคารได้ส่งมอบยอดบริจาคโลหิตเป็นจำนวน 63.8 ล้านซีซี ช่วยชีวิตผู้ป่วยได้ 478,500 คน และมีผู้บริจาคที่เป็นบุคคลทั่วไปเข้าร่วมบริจาคโลหิตจำนวน 159,500 คน ซึ่งมาจากการจัด และสนับสนุนกิจกรรม ออกหน่วยรับบริจาคโลหิตสนับสนุนกิจกรรมร่วมกับภาคบริการโลหิตแห่งชาติ สนับสนุนหน่วยรถเคลื่อนที่ที่ธนาคารจัดสร้างให้จำนวน 10 คัน สนับสนุนกิจกรรมวันผู้บริจาคโลหิตโลก และกิจกรรมพิเศษ 16 จังหวัด และประชาสัมพันธ์ สร้าง และขยายเครือข่าย สร้างการรับรู้ สร้างแรงบันดาลใจให้พนักงาน และประชาชนในการร่วมกันบริจาคโลหิต

2.3 โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัย และโครงการร้อยใจ รวมไทย สู่ใจอีสาน

ทุกครั้งที่เกิดภัยพิบัติร้ายแรงในประเทศ ธนาคารไทยพาณิชย์ได้ระดมสรรพกำลัง และมีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพี่น้องชาวไทยผู้ประสบเคราะห์กรรมอย่างทันท่วงที ด้วยสำนึกแห่งการเป็นองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม และส่งมอบความช่วยเหลือฟื้นฟู เพื่อให้ผู้ประสบภัยกลับมาใช้ชีวิตได้ตามปกติ เช่น ในปลายเดือนสิงหาคม 2562 ที่ผ่านมา จากอิทธิพลพายุโซนร้อน “โพดุล” และ พายุโซนร้อน “คาจิกิ” ประกอบกับมรสุมตะวันตกเฉียงใต้พัดปกคลุมทะเลอันดามัน ภาคใต้ และอ่าวไทยมีกำลังแรง ทำให้เกิดน้ำท่วมฉับพลัน น้ำป่าไหลหลาก ดินถล่ม และวาตภัย ในพื้นที่ 32 จังหวัด สร้างความเดือดร้อนเสียหายให้กับประชาชนเป็นอย่างมาก ธนาคารไทยพาณิชย์ และมูลนิธิสยามกัมมาจลได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือดังต่อไปนี้

1. **มอบถุงยังชีพ** เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน และเสริมสร้างขวัญกำลังใจให้กับผู้ที่ประสบภัยจากเหตุการณ์ดังกล่าว ธนาคารได้ร่วมกับภาคีเครือข่ายในส่วนกลาง และในพื้นที่ประสบภัย ดำเนินการให้ความช่วยเหลืออย่างเร่งด่วน ด้วยการจัดเตรียมถุงยังชีพกว่า 3,000 ชุด โดยส่งมอบผ่านผู้ว่าราชการจังหวัดขอนแก่น จำนวน 500 ถุง สมาชิกวุฒิสภานำช่วยเหลือผู้ประสบภัยจังหวัดร้อยเอ็ด 300 ถุง ทีมกู้ชีพเสลภูมินำช่วยเหลือผู้ประสบภัยจังหวัดร้อยเอ็ด 100 ชุด อีกทั้งคณะผู้บริหาร พนักงานจิตอาสาพระราชทาน ๘๐๔ วปร. ของธนาคารไทยพาณิชย์ ได้ร่วมแรงร่วมใจจัดกิจกรรมบรรจุถุงยังชีพอีกจำนวน 2,000 ถุง เพื่อส่งมอบให้กับกองทัพอากาศ จำนวน 1,000 ถุง นำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยในจังหวัดพิษณุโลก และอุบลราชธานี และส่งมอบให้แก่กระทรวงอุตสาหกรรม อีก 500 ถุง รวมถึงหน่วยงานอื่น ๆ อีก 500 ถุง นอกจากนี้พนักงานจิตอาสาพระราชทาน ๘๐๔ วปร. ของธนาคารไทยพาณิชย์ ยังได้ร่วมกับมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก สภากาชาดไทย จัดเตรียมถุงยังชีพจำนวน 11,500 ถุง ณ โรงเก็บเครื่องบิน กองพันทหารราบที่ 11 รักษาพระองค์ บางเขน กรุงเทพฯ เพื่อนำไปช่วยเหลือประชาชนที่ประสบภัยในภาคอีสานอีกด้วย

2. ร่วมกับเครือข่ายพันธมิตร ได้แก่ King Power WHA Dohome จัดโครงการ "**ร้อยใจ รวมไทยสู่ใจอีสาน**" เพื่อช่วยเหลือบรรเทาทุกข์ผู้ประสบภัย ดังนี้

1) **ซ่อมแซมบ้านเรือนที่ได้รับความเสียหาย** ให้แก่กลุ่มที่ต้องการความช่วยเหลือพิเศษ อาทิ คนชรา คนพิการ และผู้ด้อยโอกาส จำนวน 138 หลัง โดยดำเนินการร่วมกับสำนักงานพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์จังหวัดอุบลราชธานี และจังหวัดยโสธร

2) **มอบชุดหนังสือความรู้ในห้องสมุด**ให้แก่โรงเรียนที่ได้รับผลกระทบ หนังสือเสียหายจากน้ำท่วม จำนวน 312 โรงเรียน โดยมีผู้อำนวยการ และตัวแทนจากสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา จังหวัดอุบลราชธานี และจังหวัดร้อยเอ็ดรับมอบ

3) **มอบเมล็ดพันธุ์ข้าว** กข 61 จากศูนย์เมล็ดพันธุ์ข้าวจำนวน 1,760 กระสอบ ให้แก่เกษตรกรบ้านโพธิ์ตาก และบ้านกุดเรือ อำเภอเสลภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด จำนวน 370 ราย ใช้สำหรับปลูกเป็นข้าวนาปรัง เพื่อการบริโภค และใช้เป็นเมล็ดพันธุ์สำหรับปลูกในรอบต่อไป โดยชุมชนได้มีการจัดตั้งธนาคารเมล็ดพันธุ์ขึ้นในแต่ละหมู่บ้าน เพื่อต่อยอดให้เกษตรกรในชุมชนมีเมล็ดพันธุ์สำรองไว้ใช้ในอนาคตต่อไป

3. การสร้างวัฒนธรรมจิตอาสา

ธนาคารไทยพาณิชย์มุ่งสนับสนุน ดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชน สังคมส่วนรวมอย่างจริงจังและต่อเนื่อง รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกเรื่องการช่วยเหลือเกื้อกูล และความรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยการเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีประสบการณ์ตรงจากการเข้าร่วม และริเริ่มกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งในปี 2562 มีกิจกรรมทั้งสิ้น 45 โครงการ ครอบคลุมพื้นที่ 25 จังหวัด และมีพนักงานจิตอาสาเข้าร่วมถึง 7,310 คน

3.1 โครงการจิตอาสาพระราชทาน ๕๐๔ วปร.

ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณที่พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ที่ได้พระราชทานโครงการจิตอาสาพระราชทานตามแนวพระราชดำริ "เราทำดี ด้วยหัวใจ" ด้วยทรงมุ่งหวังให้พสกนิกรทุกหมู่เหล่ามีความสมัครสมานสามัคคี ร่วมมือ ร่วมใจประกอบกิจกรรมสาธารณะเพื่อประโยชน์สุขของชุมชนส่วนรวม โดยไม่หวังสิ่งตอบแทน เพื่อเป็นการสานต่อพระราชดำริโครงการจิตอาสา "เราทำความดี ด้วยหัวใจ" ในปี 2562 ที่ผ่านมาธนาคารมีผู้บริหาร และพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ที่เป็นจิตอาสาพระราชทาน จำนวน 2,425 คน โดยได้เข้าร่วมกิจกรรมจิตอาสาทั้ง 3 ประเภท ไม่ว่าจะเป็นจิตอาสาพัฒนา จิตอาสาภัยพิบัติ และจิตอาสาเฉพาะกิจ ตามพระราโชบายในการที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้จัดตั้งโครงการนี้ขึ้น

ในปี 2562 ธนาคารเข้าร่วมในโครงการจิตอาสาพระราชทาน จำนวน 15 ครั้ง โดยร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ได้แก่ สำนักงานเขต กองทัพอากาศ กองทัพเรือ และกองทัพบก พนักงานธนาคารได้เข้าร่วมปฏิบัติภารกิจเป็นจิตอาสาร่วมพัฒนา และบำเพ็ญประโยชน์ ช่วยกำจัดวัชพืช เก็บขยะบริเวณโดยรอบพื้นที่สาธารณะให้แก่ประชาชน และชุมชนริมคลองเปรมประชากร เขตดอนเมือง คลองลาดยาว เขตจตุจักร และได้ร่วมกันปลูกต้นไม้เพื่อปรับภูมิทัศน์ให้สวยงามในพื้นที่รวม 4 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพมหานคร นนทบุรี ปทุมธานี และสระบุรี รวมถึงการร่วมปฏิบัติภารกิจเร่งด่วน เช่น การบรรจุถุงยังชีพเพื่อช่วยผู้ประสบภัยของมูลนิธิเพื่อนพึ่ง (ภา) ยามยาก อีกด้วย

3.2 โครงการ SCB ชวนกันทำดี

โครงการ SCB ชวนกันทำดี เป็นโครงการหลักด้านการปลุกกระแส ค่านิยม และวัฒนธรรมแห่งการช่วยเหลือ แบ่งปัน ความเสียสละ ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมทั้งการมีจิตอาสาให้หยั่งรากฝังลึกเข้าไปในจิตใจของพนักงานในการสืบสานเจตนารมณ์อันมุ่งมั่นของธนาคารในการสร้างประโยชน์ตอบแทนสังคม และชุมชน ด้วยการให้พนักงานอุทิศเวลาส่วนตัว ทำงานจิตอาสาบนพื้นฐานของความต้องการของชุมชน โดยในปี 2562 มีพนักงานเข้าร่วมโครงการกว่า 7,310 คน ซึ่งกระจายอยู่ทุกภูมิภาคร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคมผ่านโครงการรวมทั้งสิ้น 45 โครงการ จากพนักงานจำนวน 15 เขตพื้นที่ และหน่วยงานสำนักงานใหญ่ อาทิ โครงการ “SCB พี่ชวนน้องออมก่อนใช้” ที่ส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน และการออมให้กับเยาวชน โครงการปรับภูมิทัศน์ ห้องเรียน ห้องสมุด และสนามเด็กเล่นให้มีความปลอดภัย โครงการ “SCB ปลูกต้นไม้ถวายความจงรัก” โครงการรักษ์ต้องเลิก รณรงค์ให้พนักงานลดการสร้างขยะพลาสติกเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อม โครงการอนุรักษ์ทะเล (Beach Cleaning) กิจกรรมพนักงานสาขาที่อยู่ในพื้นที่ทั่วประเทศที่ติดชายทะเลร่วมกันทำความสะอาดชายหาด และรณรงค์รักษาความสะอาด เพื่อสร้างจิตสำนึกในการรักษาสิ่งแวดล้อม ช่วยปรับทัศนียภาพให้ชายหาดมีความสวยงามอย่างต่อเนื่อง และกิจกรรมจิตอาสาบริการสังคม และชุมชน ได้แก่ งานทำความสะอาดสถานที่สาธารณะ ศาสนสถาน และงานพระราชทานเพลิงศพผู้อุทิศร่างกายเพื่อการศึกษา เป็นต้น

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ภายใต้บริบทของโลกที่มีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งในด้านเศรษฐกิจ พฤติกรรมของลูกค้า และด้านเทคโนโลยี โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่ลูกค้าชื่นชมมากที่สุดตามวิสัยทัศน์ที่ได้กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารต้องมีระบบการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพประสิทธิผล สอดคล้องตามมาตรฐานสากลทั้งการปฏิบัติงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งธนาคารมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและการควบคุมภายในที่ดี โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลการตรวจสอบจะถูกรายงานแก่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

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

ทั้งนี้ การปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO กำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) โดยธนาคารมีกิจกรรมดำเนินงานภายใต้แต่ละองค์ประกอบ ดังนี้

(1) การควบคุมภายในองค์กร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นให้หน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยพนักงานทุกระดับต้องยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรมและโปร่งใส ธนาคารตระหนักเป็นอย่างดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างยั่งยืน ทั้งในด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ

ธนาคารกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน โดยมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดให้มี

โครงสร้างการควบคุมภายในที่ดี ประกอบด้วยการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชา ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) การพัฒนาและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิผล

ในปี 2562 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างองค์กร โดยแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่ 4 ท่าน โดยมีภารกิจในการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำงานทุกภาคส่วน รวมถึงการขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรรูปแบบใหม่ และผลักดันภารกิจ Transformation ในด้านต่าง ๆ เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อีกทั้ง ธนาคารได้พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างและการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบ โดยแยกหน่วยงานสอบทานสินเชื่อออกจากหน่วยงานตรวจสอบ เพื่อความเป็นอิสระและส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยหน่วยงานสอบทานสินเชื่อได้รายงานผลการสอบทานสินเชื่อตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ฝ่ายจัดการในฐานะผู้กำกับดูแลต่อจากคณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อสร้างระบบงานเชิงป้องกันในการดำเนินธุรกิจ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยง ดังนี้

1.1) การสร้างวัฒนธรรมการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง (Risk Awareness Culture)

- มีการกำหนดหลักสูตรพื้นฐานภาคบังคับ (Mandatory courses) ให้พนักงานทุกระดับเรียนในรูปแบบ E-learning เป็นประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง เข้าใจในผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานที่ต้องปฏิบัติ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการสื่อสารจากผู้บริหารระดับสูงผ่านทางวีดิทัศน์เพื่อรณรงค์เรื่องความตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง (Risk Awareness Culture)
- มีการกำหนดนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อส่งเสริมและผลักดันแนวทาง “ความรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมที่ดีตามแนวทางป้องกัน 3 ระดับ (Three Lines of Defense)” ซึ่งเป็นแนวทางที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลและเป็นสิ่งที่หน่วยงานทางการมุ่งเน้นมาโดยตลอด โดยธนาคารส่งเสริมและผลักดันให้ผู้ปฏิบัติงานและหัวหน้างานในแต่ละหน่วยงาน (First Line) หน่วยงานสนับสนุน (Second Line) และหน่วยงานตรวจสอบ (Third Line) ประยุกต์ใช้แนวทางดังกล่าวในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง กำหนดการควบคุม ติดตามและประเมินผล ซึ่งผู้ทำหน้าที่เป็น First Line ถือว่าเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญที่สุดที่ทำให้แนวทางดังกล่าวประสบความสำเร็จและมีประสิทธิภาพ ธนาคารเสริมสร้างความตระหนักรู้ในหลากหลายรูปแบบ เช่น สื่อสารกับพนักงาน จัดประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) เพื่อนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติจริง (Execution)

- มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่องในหัวข้อ “กรณีศึกษาเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ นโยบายบริษัท และจรรยาบรรณ” เพื่อให้พนักงานเกิดความตระหนักในการปฏิบัติงานและป้องกันการเกิดเหตุการณ์ซ้ำ เช่น การผลักดันอย่างเป็นรูปธรรมให้มีการดำเนินงานที่สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินในเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งธนาคารได้กำหนดนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และมีมาตรการในการผลักดันการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการก่อนการขาย ระหว่างการขาย และบริการหลังการขายผลิตภัณฑ์ โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ร่วมกันผลักดันและกำหนดผู้รับผิดชอบสำหรับการดูแลการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีบทลงโทษเมื่อพนักงานปฏิบัติไม่เหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพการดำเนินงานสูงสุด ธนาคารได้มีการประเมินคุณภาพบริการแบบลูกค้าจำลอง (Mystery Shopping) จากหน่วยงานภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับการบริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (KPI & Incentive) ที่ผลักดันให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีวิธีการสนับสนุนหรือจูงใจ การกำหนดตัวชี้วัดหรือประเมินผลงาน และวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน โดยมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบทุกการกระทำตามนโยบายธนาคาร

และธนาคารยังคงนำนโยบายงดรับของขวัญ (No Gift Policy) มาใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้พนักงานและผู้บริหารทุกระดับในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีแนวทางที่เหมาะสมในการรับ-ให้ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง การเข้าร่วมประชุม สัมมนา ดูงาน หรือผลประโยชน์อื่น ๆ โดยกำชับให้ทุกคนยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

1.2) ระบบการรับข้อร้องเรียน

ธนาคารมีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) หลากหลายช่องทางสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เพื่อแจ้งเบาะแสการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล คู่มือจรรยาบรรณ การกำกับดูแล ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมายและ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการกระทำทุจริต โดยสามารถร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์ (Whistleblower hotline) ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower @scb.co.th) ทางหนังสือส่งถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร หรือผู้บริหารสูงสุดของตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของทรัพยากรบุคคล โดยธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงานเมื่อได้รับข้อร้องเรียนไว้อย่างชัดเจน ตั้งแต่การรวบรวมข้อเท็จจริงโดยทำเป็นความลับ การตั้งคณะทำงานตรวจสอบข้อเท็จจริง การตั้งคณะกรรมการสอบสวน การพิจารณาอนุมัติการลงโทษ รวมไปถึงการรายงานผลข้อร้องเรียน ซึ่งจะมีการรายงานผลและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส อีกทั้งยังสามารถส่งข้อเสนอแนะเพื่อการเปลี่ยนแปลง

ที่ดีขึ้นมายังประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร (ceo@scb.co.th) ซึ่งระบบดังกล่าวช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานและผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยุติธรรม รับผิดชอบ สามารถตรวจสอบได้และได้รับความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในส่วนของข้อร้องเรียนจากภายนอก ธนาคารได้รวบรวมและวิเคราะห์เรื่องร้องเรียนจากทุกช่องทาง โดยนำข้อมูลจากข้อร้องเรียนดังกล่าวมาวิเคราะห์ในเชิงลึกถึงสาเหตุที่แท้จริงเพื่อหาแนวทางแก้ไขปรับปรุง

(2) การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม และมีการประเมินความเสี่ยงในทุกระดับ สำหรับความเสี่ยงในระดับองค์กรจะมีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบผ่านคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของธนาคาร และความเสี่ยงในการปฏิบัติงานจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้บริหารที่รับผิดชอบการปฏิบัติงานนั้น ๆ ทั้งนี้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญซึ่งมีบทบาทหน้าที่หลักที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) คณะกรรมการเทคโนโลยี (Technology Committee) และคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยดังที่กล่าวไปแล้วในข้างต้น ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (The Assets and Liabilities Management Committee) คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน (The Equity Investment Management Committee) เป็นต้น

ในปี 2562 ธนาคารได้เข้าเป็นสมาชิกของ “Operational Risk Data Exchange Association (ORX)” เพื่อวัตถุประสงค์ในรับข้อมูลด้านบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานจากภายนอก เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการวิเคราะห์เหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต (Scenario Analysis) ผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและการควบคุมภายในเพื่อหาความเสี่ยงเรื่องใหม่ ๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ (Emerging Risk) เพื่อธนาคารจะสามารถป้องกันการเกิดความเสียหายจากความเสี่ยงนั้นได้ทันเวลา นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำ Model Rule Base ต่าง ๆ ขึ้นมาเพื่อใช้ในการค้นหา (Detective Action) เหตุการณ์ที่ต้องสงสัยเพื่อป้องกันอีกทางหนึ่ง

ในการพิจารณาเรื่องการบริหารความเสี่ยง ธนาคารนำปัจจัยในการเกิดโอกาสที่จะเกิดทุจริต หรือความผิดพลาดจากการดำเนินงาน อีกทั้งพิจารณาถึงผลกระทบโดยตรงและโดยอ้อมที่มีหรืออาจมีผลต่อ

ธนาคาร โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ รวมถึงการรายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติของธนาคารสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง และสามารถรองรับความเสี่ยงที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ในด้านต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ กำหนดให้ผู้บริหารทำการบริหารและติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อผู้บริหารระดับสูง/คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้นำกรอบการกำกับดูแล “แนวป้องกัน 3 ชั้น” (Three Lines of Defense) มาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพและตรวจสอบความถูกต้องในแต่ละกระบวนการ ซึ่งเป็นความร่วมมือจากทุกหน่วยงานภายในธนาคาร ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการธนาคารจนถึงระดับปฏิบัติงาน อีกทั้งยังใช้เครื่องมือการประเมินตนเองเพื่อควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Self-assessment: RCSA) สำหรับการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้นกับทุกหน่วยงานของธนาคาร และรวมถึงการอธิบายถึงความสำคัญในการประเมินและทดสอบเครื่องมือควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงให้กับธนาคารมากที่สุด

ธนาคารมีการพิจารณาปัจจัยภายนอกต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ในภาพใหญ่ของธนาคาร หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะมีการกำหนดแผนเพื่อสนับสนุนเป้าหมายหลักของธนาคารโดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนากระบวนการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (Risk Materiality Assessment) ที่ครอบคลุมทุกความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ Strategic Risk, Credit Risk & Concentration Risk, Market Risk, IRRBB, Liquidity Risk, Operational Risk, Reputational Risk, People Risk, และ Technology Risk ซึ่งกระบวนการนี้มีการทบทวนทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการดังกล่าวถูกนำมาใช้อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง มีการบริหาร ควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ในปี 2562 ธนาคารมีการพิจารณาความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) และจัดตั้งหน่วยงานที่ดูแลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านแบบจำลองโดยตรง ซึ่งมีหน้าที่ดูความถูกต้องและเหมาะสมของแบบจำลอง (Model Validation)

(3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีการจัดทำนโยบายด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการควบคุมทั่วไปสำหรับระบบข้อมูล ครอบคลุมการดำเนินงานของศูนย์ข้อมูล

รวมถึงเครือข่ายข้อมูล การพัฒนาและการทดสอบระบบ การบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยี การจัดซื้อและการจัดการด้านความปลอดภัยทั้งทางกายภาพและทางด้านเทคโนโลยี

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

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการเคารพและรักษาสิทธิของข้อมูล ความเป็นส่วนตัวของลูกค้า โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อให้พนักงานธนาคารและพนักงานบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่รวมถึงพนักงานทดลองงานและพนักงานตามสัญญาจ้างชั่วคราว อีกทั้งคู่ค้าและที่ปรึกษาทุกคน ได้รับทราบและปฏิบัติตาม ภายใต้แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศบนพื้นฐานของหลักการ Confidentiality-Integrity-Availability (CIA) ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่ชัดเจนสำหรับการพัฒนา การนำไปใช้ และการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศ โดยมีคณะกรรมการเทคโนโลยีทำหน้าที่กลั่นกรอง และสนับสนุนให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามนโยบาย พร้อมทั้งทบทวนและประเมินระดับความเหมาะสมของระบบความปลอดภัยสารสนเทศให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบ และให้คำแนะนำในการปรับปรุงความปลอดภัยให้มีประสิทธิภาพอีกด้วย

ในด้านการดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดูแลและจัดการข้อมูลลูกค้าให้มีความปลอดภัยสูงสุด และมีแนวทางการดำเนินงานที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมของธนาคาร โดยธนาคารได้จัดทำและทบทวนนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และนโยบายความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยของข้อมูล (Data Privacy and Protection Policy) ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และระเบียบการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ระบุระดับความสำคัญของข้อมูลธนาคาร กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการดูแลข้อมูลลูกค้า ตลอดจนระบุอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องในการนำข้อมูลลูกค้าไปใช้ ปรับใช้เทคโนโลยีเสริมต่าง ๆ เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าเพื่อรับรองว่าการดำเนินงานด้านดังกล่าวมีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมุ่งพัฒนาศักยภาพของบุคลากรทุกระดับ โดยนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาเพิ่มประสิทธิภาพการพัฒนาพนักงาน สร้างการเรียนรู้ภายใต้แผนการพัฒนาที่ครอบคลุม สนับสนุนการหมุนเวียนงานภายในองค์กรเพื่อเสริมสร้างความรู้และทักษะใหม่ ๆ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาเพื่อสรรหาบุคลากรในการเข้าร่วมงานกับธนาคาร อีกทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้ฝึกฝนทักษะและประยุกต์ใช้ความรู้ความสามารถของตนในการสร้างสรรค์ประโยชน์แก่สังคมผ่านการร่วมโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร

ด้วยการดำเนินธุรกิจของธนาคารเกี่ยวข้องกับความร่วมมือกับคู่ธุรกิจจำนวนมาก ครอบคลุมงานจัดซื้อทั่วไป งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศ และงานด้านบริหารอาคาร เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้องและเป็นธรรม ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการกำหนดแนวทางการปฏิบัติของธุรกิจ โดยธนาคารได้ประกาศใช้จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ (SCB Supplier Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวปฏิบัติและสนับสนุนให้คู่ธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ธนาคารได้ดำเนินการสื่อสารแนวปฏิบัติดังกล่าวให้คู่ธุรกิจรับทราบผ่านกิจกรรม Vendor Communication Day ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี และกำหนดให้คู่ธุรกิจทุกรายจะต้องลงนามรับทราบตลอดจนนำแนวทางดังกล่าวไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารจะดำเนินการติดตามและประเมินความสอดคล้องของการปฏิบัติงานของคู่ธุรกิจตามจรรยาบรรณ และธนาคารจะสงวนสิทธิ์ในการดำเนินการใด ๆ กับคู่ธุรกิจโดยพิจารณาจากผลกระทบและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

(4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารมีการสร้างนวัตกรรมรวมทั้งมีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง โดยมีการใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงิน อาทิ ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) บล็อกเชน (Blockchain) นวัตกรรมไบโอแมทริกซ์ (Biometric) ตลอดจนสร้างระบบนิเวศทางการเงิน (Financial Ecosystem) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารให้มีประสิทธิภาพทันกับความท้าทายใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นทั่วโลก ทั้งจากเทคโนโลยีทางการเงิน สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนไป รวมถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ตอบรับกระแสดิจิทัลอย่างรวดเร็ว เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลธนาคาร ได้รับทราบข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศในการทำธุรกรรมต่าง ๆ และเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่ดีและเหมาะสม

4.1) ระบบสารสนเทศ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติและผลักดันการดำเนินงานตาม Digitization Roadmap สร้างนวัตกรรมที่เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในการแข่งขันทางธุรกิจทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้สามารถเป็น Digital Banking ได้อย่างสมบูรณ์แบบ ซึ่งจะเป็นช่องทางหลักที่สำคัญในการสนับสนุนและสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจให้กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารต่อไป เช่น ร่วมกับ SCB Abacus ในการนำเทคโนโลยีระบบบริหารจัดการข้อมูลที่มีปริมาณมาก (Big Data) มาช่วยรวบรวมและวิเคราะห์ทำความเข้าใจ (Smart Analytic) เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้เกิดประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจมากที่สุด การพัฒนาระบบงานด้านทรัพยากรบุคคลให้มีการเชื่อมโยงข้อมูลทั้งหมดรวมถึงการพัฒนาบุคลากร อีกทั้งมีการพัฒนาระบบงานภายในองค์กรให้เป็นแบบดิจิทัลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ประหยัดเวลา และลดงานด้านเอกสาร เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังเดินหน้าพัฒนาการให้บริการผ่านแอปพลิเคชัน SCB EASY อย่างต่อเนื่องเพื่อก้าวสู่การเป็น Digital Banking อย่างเต็มรูปแบบ โดยในปี 2562 ธนาคารได้พัฒนาและปรับปรุงระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีเสถียรภาพสูงสุด ปลอดภัย รวดเร็ว และสามารถตอบโจทย์ความต้องการ และตอบรับไลฟ์สไตล์ของผู้ใช้งานในยุคปัจจุบัน ซึ่งธนาคารได้เพิ่มฟีเจอร์ใหม่ อาทิ การให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล ซึ่งจะใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) เข้ามาช่วย และธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ที่นำระบบ Machine learning มาใช้ เป็นต้น

4.2) การสื่อสาร

ธนาคารจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อเป็นช่องทางในการเผยแพร่นโยบาย ระเบียบ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถรับทราบและนำไปใช้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์ นอกจากนั้น ธนาคารจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคารสามารถแจ้งข้อมูลใด ๆ ได้อย่างปลอดภัย

(5) ระบบติดตาม

ธนาคารจัดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถติดตามและประเมินผลได้อย่างครบถ้วนและเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้

5.1) หน่วยงานกำกับและควบคุม

หน่วยงานกำกับและควบคุม มีหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับทางการที่สำคัญ

5.2) หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ซึ่งเป็นอิสระจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการติดตามการดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ ความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรอง การไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางการ

5.3) หน่วยงานตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการให้ความเชื่อมั่น (Assurance) และให้คำปรึกษา (Consulting) เพื่อให้กระบวนการทำงานภายในองค์กรมีการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งพิจารณาหาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหาที่เกิดขึ้นจากข้อสังเกตและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่พบจากการตรวจสอบ

โดยทั้ง 3 หน่วยงานจะมีการรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อให้แน่ใจว่าปัญหาต่าง ๆ ได้รับการแก้ไข

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการหารือกับฝ่ายบริหารของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาการควบคุมภายใน และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

นายประสัณห์ เชื้อพานิช	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายเอกกมล คีรีวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ
รศ.ดร.พสุ เดชะรินทร์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยสอบทานและผลักดันให้ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ และยกระดับคุณภาพการตรวจสอบภายในของธนาคาร เพื่อพัฒนาหน่วยงานตรวจสอบภายในให้มุ่งสู่การเป็น Trusted Advisor เพื่อพัฒนาและสร้างมูลค่าเพิ่มในระยะยาวอย่างยั่งยืน สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- การร่วมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และการกำกับควบคุมให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และผลักดันให้เกิดการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines of Defense โดยสนับสนุนให้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร โดยเชื่อมโยงการทำงานของทั้งหน่วยงานผู้ปฏิบัติงาน (1st Line of Defense) หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล (2nd Line of Defense) และหน่วยงานตรวจสอบ (3rd Line of Defense) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลในการดำเนินงานและการกำกับดูแล รวมถึงป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือระเบียบของธนาคารและป้องกันโอกาสในการเกิดทุจริต
- การยกระดับการตรวจสอบภายในโดยมุ่งเน้นความเป็นมืออาชีพของผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ก้าวทันต่อธุรกิจและกระแสของโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล โดยกำหนดนโยบายด้านการตรวจสอบภายในให้มีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ในการที่จะทำให้ผู้ตรวจสอบภายในมีความรู้ความสามารถ และทักษะสำคัญที่จำเป็นที่ต้องใช้ในการดำเนินการตรวจสอบได้อย่างมืออาชีพและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการนำเครื่องมือและระบบ

เทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ประโยชน์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบให้ครอบคลุมกับปริมาณข้อมูลที่มีจำนวนมากขึ้น

ทั้งนี้ในระหว่างปี 2562 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการประชุมในวาระปกติกับหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับและควบคุม ตลอดจนการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารหรือประชุมกับเฉพาะผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม โดยจะมีการรายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งเพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในบางประเด็น สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้ดังนี้

- **การสอบทานรายงานทางการเงิน**

  คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปี รวมทั้งงบการเงินรวม รายการระหว่างกัน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards -TFRS) ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานการเงินอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในการประชุมได้มีการสอบทานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ เช่น ความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี และขอบเขตการตรวจสอบ ซึ่งรวมถึงเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters) ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอและความมีอิสระของผู้สอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินของธนาคารสะท้อนธุรกรรมทางการเงินและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย มีความเชื่อถือได้และทันเวลา รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน โดยในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานนโยบายการบัญชีใหม่ที่สำคัญของปี 2562 และผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับ TFRS 9 มาใช้ครั้งแรกในปี 2563

  นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ การได้รับข้อมูล การตรวจสอบ โดยเฉพาะเรื่องที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงิน และประเด็นเรื่องการควบคุมและบริหารความเสี่ยงจากการสร้างนวัตกรรมและแพลตฟอร์มใหม่ ๆ ของธนาคาร รวมถึงพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและ

ผู้บริหารตามมาตรา 89/25 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 โดยในปี 2562 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบพฤติการณ์อันควรสงสัยดังกล่าว

- **การสอบทานการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อรับทราบแผนงานและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และติดตามประเด็นที่อาจมีความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น โดยเน้นย้ำการบริหารจัดการและการเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อรองรับธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมถึงการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) และการใช้ประโยชน์จาก Big Data การมีกระบวนการดูแลติดตามการลงทุนในโครงการ Transformation ต่าง ๆ ให้รอบคอบรัดกุม และการบริหารจัดการสำหรับประเด็นที่สาธารณชนให้ความสนใจ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้สนับสนุนให้ฝ่ายจัดการจัดทำข้อมูลอย่างเป็นระบบเพื่อให้เกิดความพร้อมในการรองรับกับสถานการณ์ต่าง ๆ ได้

จากการที่ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง: Risk Oversight Committee (ROC) เมื่อปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาถึงความเห็นและข้อเสนอแนะของ ROC ในเรื่องสำคัญต่าง ๆ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายบริหารหารือเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกและประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ โดยเฉพาะประเด็นความเสี่ยงด้านเครดิต ความเพียงพอของการกันเงินสำรอง กระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อในโครงการ/กิจการขนาดใหญ่ของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีแนวทางและมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลเพียงพอในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งในปัจจุบันและแผนการในอนาคต รวมถึงความเพียงพอของกระบวนการและระบบบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้เกิดความพร้อมรองรับกรณีที่สถานการณ์ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้

- **การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ**

<u>การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน</u>

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาติดตามการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยพิจารณาตามกรอบ COSO ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายใน

องค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) โดยสาระสำคัญของการพิจารณาตามรายละเอียดด้านต่าง ๆ ได้สรุปไว้ในหัวข้อที่เกี่ยวข้องในรายงานนี้

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines of Defense โดยได้พิจารณารายงานตรวจสอบที่หน่วยงานตรวจสอบได้รายงานเป็นรายเดือนและสอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร ผู้สอบบัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ปฏิบัติตามแนวทางแก้ไขครบถ้วน และได้แก้ไขที่ต้นเหตุเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำขึ้นอีก โดยเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง หรือกรณีทุจริตหรือการปฏิบัติงานผิดพลาดที่ร้ายแรง นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกันกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยที่สำคัญ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญได้รับการตรวจสอบและกำกับดูแล

เนื่องจากระบบสารสนเทศในยุค Digitization นั้นสำคัญมากสำหรับธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบจึงให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานด้าน IT เพื่อรับทราบและติดตามสอบถามประเด็นเกี่ยวกับระบบการดำเนินการด้าน IT เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมทั้งในด้าน hardware, software การพัฒนาและสรรหาบุคลากรเพื่อรองรับยุค Digitization และในปี 2562 ธนาคารร่วมกับที่ปรึกษาภายนอก ได้จัดทำโครงการกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Technology Risk Management Framework) แล้วเสร็จซึ่งทำให้ธนาคารมีแนวทางการทำงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เป็นมาตรฐาน

คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบสรุปข้อร้องเรียนเป็นรายไตรมาส ซึ่งส่วนใหญ่ได้รับผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) เพื่อประเมินว่าข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นพฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริต ประพฤติมิชอบ หรือการคอร์รัปชันหรือไม่ นอกจากนั้นยังมีการประชุมร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้มั่นใจว่ามีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เหมาะกับพฤติกรรมลูกค้าและการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงไป

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน อนุมัติการทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานแผนกลยุทธ์การตรวจสอบ

ประจำปี และอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการปฏิบัติงานตามแผนและผลการตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบเป็นรายเดือน ตลอดจนให้ข้อแนะนำและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาและฝึกอบรมรวมทั้งการสรรหาบุคลากรในหน่วยงานตรวจสอบ เพื่อยกระดับการตรวจสอบภายในทั้งในด้านบุคลากรและกระบวนการ รวมถึงเครื่องมือและเทคโนโลยีที่ใช้ในการปฏิบัติงาน มุ่งเน้นความเป็นมืออาชีพของผู้ตรวจสอบภายใน โดยเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ก้าวทันต่อธุรกิจและกระแสของโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล การให้ความสำคัญกับความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อองค์กร โดยเฉพาะความเสี่ยงใหม่ที่อาจจะเกิดขึ้น (Emerging Risk) เช่น ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber risk) และประเด็นความเสี่ยงซึ่งอยู่ในความสนใจของสาธารณะ เป็นต้น อีกทั้งยังส่งเสริมและสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยให้มีการนำเครื่องมือและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ประโยชน์ในการตรวจสอบภายใน และใช้เทคนิคการตรวจสอบแบบวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic) รวมถึงการพัฒนาผู้ตรวจสอบภายในให้มีความรู้ความสามารถรองรับกับการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเหล่านั้นได้

จากการพิจารณาการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบสามารถสรุปได้ว่าสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในโดยรวมมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิผล การพิจารณาความดีความชอบประจำปีของรองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน เป็นไปตามการประเมินผลการปฏิบัติงาน (รายละเอียดประวัติและข้อมูลต่าง ๆ ของรองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน แสดงไว้ในเอกสารแนบ 3)

- **การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานผลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานราชการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเฉพาะการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน (Anti-Corruption and Bribery Policy) และการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT)

ผ่านการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานกำกับและควบคุมเป็นประจำทุกเดือน โดยรับทราบและสอบถามประเด็นต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจถึงความมีประสิทธิผลในการติดตามและควบคุมของหน่วยงานต่าง ๆ ในประเด็นที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย เพื่อรับทราบแนวทางการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลเสียหายต่อธนาคารในภาพรวม

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมผลักดันให้ธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและโปร่งใส ดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงิน โดยเน้นด้านการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับการบริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการเป็นประจำเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และมีมาตรการในการผลักดันการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการก่อนการขาย ระหว่างการขาย และบริการหลังการขายผลิตภัณฑ์ กำหนดผู้รับผิดชอบสำหรับการดูแลการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีบทลงโทษเมื่อพนักงานปฏิบัติไม่เหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบถึงประเด็นและการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ก่อนนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **การสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกันที่มีสาระสำคัญโดยเฉพาะอย่างยิ่งรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามกฎเกณฑ์ทางการก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและ/หรือ ผู้ถือหุ้นตามที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นมีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวโยงกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี**

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นชอบกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2562 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี

จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในบางประเทศที่ธนาคารมีสำนักงานผู้แทนอยู่แต่มีความจำเป็นต้องแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัทอื่นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้นได้พิจารณาทั้งจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจในกลุ่มธนาคาร แนวการตรวจสอบ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคุณภาพงานสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมารวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

- **อื่น ๆ**

  ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อเสริมสร้างประสิทธิผลในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ใช้ความรู้ความสามารถ และยึดมั่นบนหลักการของความถูกต้องและชอบธรรม ระมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) เป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำโดยถูกต้องและครบถ้วน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของธนาคารมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในรวมถึงนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งธนาคารยังมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

12. รายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบโดยกรรมการและพนักงาน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน แนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและการเปิดเผยข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีการจัดการด้วยความโปร่งใสและยุติธรรมหากเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้น

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารในประเด็นที่พิจารณาเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันโดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นแนวทางเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)
- นอกจากนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวนโยบายร่วม (Joint Policy Statement) ระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ในปี 2562 การทำรายการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามแนวนโยบายร่วมดังกล่าว

การเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

<u>การกำกับดูแลความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม</u>

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกิจการที่ธนาคารถือหุ้นร่วมกับผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่ม ซึ่งมีการควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ แบ่งเป็นธุรกรรม 2 ประเภท คือ ธุรกรรมประเภทสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (Credit Transactions) และธุรกรรมใด ๆ ที่ไม่ใช่สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน (Non - Credit Transactions) โดยธนาคารกำหนดแนวทางการทำธุรกรรมดังกล่าวให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานผู้กำกับดูแล ทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของประเทศที่ธนาคารมีสาขาหรือสำนักงานผู้แทนอยู่

ทั้งนี้ สาระสำคัญของนโยบายได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใด ๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใด ๆ ที่เป็นนัยสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน หรือในกรณีที่ไม่มีธุรกรรมที่คล้ายคลึงให้ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ตลาดปฏิบัติ (Market practice) และต้องมีการจัดทำสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย หรือมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานตามธรรมเนียมปฏิบัติ และการกำหนดอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและมีสาระสำคัญในแต่ละธุรกรรม

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกัน รวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารอาจเกิดขึ้นโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่ว ๆ ไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจน และเหมาะสม

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลครอบคลุมถึงข้อมูลที่มีความอ่อนไหวต่อตลาด โดยมุ่งเน้นให้การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญเป็นไปอย่างทันการณ์ โปร่งใส และเพียงพอ รวมทั้งห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวโยงกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงินตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งมีการรายงานข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันเป็นรายไตรมาสต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

ในปี 2562 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวโยงกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ผู้สอบบัญชี สรุปรายงานผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี

ปี 2560 นายวินิจ ศิลามงคล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3378

ปี 2561 นายวินิจ ศิลามงคล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3378

ปี 2562 นางวิไล บูรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3920

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีปี 2560-2562

ปี 2560 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบ งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560 ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2561 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบ งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2562 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบ งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร

และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 196 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติแต่งตั้งให้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นางวิไล บูรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3920 หรือนายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4068 หรือนางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4208 เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ของธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 รายแล้ว

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fees)

ในปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวน 31.4 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชีดังนี้

- การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ การตรวจสอบรายงานพิเศษและการตรวจสอบรายงานทางการ
- การตรวจสอบศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- การตรวจสอบการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ถาวร
- บริการด้านการตรวจสอบการกำหนดราคาโอนระหว่างบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน (Transfer Pricing)
- บริการด้านภาษี

ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นมีจำนวน 20.3 ล้านบาท มีการชำระไปในรอบปีบัญชี 2562 เป็นจำนวน 11.9 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 8.4 ล้านบาท จะดำเนินการชำระในปี 2563

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

สินทรัพย์	2562		2561		2560	
เงินสด	47,450,329	1.61%	46,443,366	1.62%	40,591,037	1.49%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	427,250,921	14.47%	362,033,032	12.66%	303,476,880	11.13%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	63,283,308	2.14%	41,533,759	1.45%	46,035,173	1.69%
เงินลงทุนสุทธิ	310,504,994	10.52%	272,994,919	9.54%	299,032,913	10.97%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6,727,117	0.23%	18,988,748	0.66%	18,016,700	0.66%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,141,954,439	72.55%	2,154,332,379	75.32%	2,046,282,647	75.08%
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,920,413	0.10%	3,028,442	0.11%	2,963,859	0.11%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,144,874,852	72.65%	2,157,360,821	75.43%	2,049,246,506	75.18%
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(33,078,608)	-1.12%	(29,540,202)	-1.03%	(25,216,417)	-0.93%
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(110,505,427)	-3.74%	(98,646,744)	-3.45%	(84,936,081)	-3.12%
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3,122,081)	-0.11%	(3,867,951)	-0.14%	(4,291,141)	-0.16%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,998,168,736	67.68%	2,025,305,924	70.81%	1,934,802,867	70.99%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,393,154	0.56%	13,445,838	0.47%	11,280,102	0.41%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	39,910,623	1.35%	41,707,339	1.46%	42,890,983	1.57%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	18,450,769	0.62%	15,697,382	0.55%	8,778,161	0.32%
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการ โอนบัญชี	1,917,558	0.06%	2,429,931	0.08%	2,300,059	0.08%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,809,077	0.06%	106,779	0.00%	25,740	0.00%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20,580,466	0.70%	19,440,025	0.68%	18,401,385	0.68%
รวมสินทรัพย์	**2,952,447,052**	**100.00%**	**2,860,127,042**	**100.00%**	**2,725,632,000**	**100.00%**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2562		2561		2560	
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	2,156,488,855	73.04%	2,156,936,065	75.41%	2,087,890,289	76.60%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	145,870,962	4.94%	145,599,164	5.09%	110,911,960	4.07%
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	11,794,548	0.40%	13,942,883	0.49%	23,670,230	0.87%
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	61,987,555	2.10%	36,798,917	1.29%	44,620,824	1.64%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,355,562	2.59%	106,065,393	3.71%	75,379,761	2.77%
ประมาณการหนี้สิน	10,997,107	0.37%	8,922,840	0.31%	7,340,382	0.27%
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	21,915,093	0.74%	19,435,132	0.68%	14,488,352	0.53%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	0.00%	-	0.00%	2,559,950	0.09%
หนี้สินอื่น	69,093,197	2.34%	31,240,768	1.09%	29,802,716	1.09%
รวมหนี้สิน	**2,554,502,879**	**86.52%**	**2,518,941,162**	**88.07%**	**2,396,664,464**	**87.93%**
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,582,735,096 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,827,351	1.21%	35,828,427	1.25%	35,838,257	1.31%
หุ้นสามัญ 3,417,264,904 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,172,649	1.16%	34,171,573	1.19%	34,161,743	1.25%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,610,739 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	36,107	0.00%	37,183	0.00%	37,850	0.00%
หุ้นสามัญ 3,395,581,459 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,955,815	1.15%	33,954,739	1.19%	33,954,072	1.25%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	14,121	0.00%	14,541	0.00%	14,802	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,110,070	0.38%	11,109,650	0.39%	11,109,389	0.41%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	16,135,730	0.55%	16,535,798	0.58%	18,654,960	0.68%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.24%	7,000,000	0.24%	7,000,000	0.26%
ยังไม่ได้จัดสรร	329,692,330	11.17%	272,533,969	9.53%	258,196,463	9.47%
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	397,944,173	13.48%	341,185,880	11.93%	328,967,536	12.07%
รวมส่วนของเจ้าของ	**397,944,173**	**13.48%**	**341,185,880**	**11.93%**	**328,967,536**	**12.07%**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**2,952,447,052**	**100.00%**	**2,860,127,042**	**100.00%**	**2,725,632,000**	**100.00%**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่31 ธันวาคม

	2562		2561		2560	
รายได้ดอกเบี้ย	126,170,944	63.95%	118,470,269	93.02%	115,630,594	91.35%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,537,905	18.01%	32,701,604	25.68%	32,766,978	25.89%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	90,633,039	45.94%	85,768,665	67.34%	82,863,616	65.47%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,174,566	19.86%	36,681,937	28.80%	37,424,662	29.57%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,327,557	4.22%	7,354,816	5.77%	5,337,478	4.22%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30,847,009	15.64%	29,327,121	23.03%	32,087,184	25.35%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6,579,982	3.34%	7,764,554	6.10%	6,888,659	5.44%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,741,734	2.40%	2,705,633	2.12%	704,314	0.56%
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	61,899,788	31.37%	-	0.00%	-	0.00%
รายได้เงินปันผลรับ	2,217,863	1.12%	1,509,738	1.19%	3,349,891	2.65%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	373,031	0.19%	282,587	0.22%	681,923	0.54%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**197,292,446**	**100.00%**	**127,358,298**	**100.00%**	**126,575,587**	**100.00%**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29,803,086	15.11%	25,969,307	20.39%	24,207,823	19.13%
ค่าตอบแทนกรรมการ	89,680	0.05%	89,238	0.07%	91,635	0.07%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	12,902,297	6.54%	12,318,209	9.67%	10,744,254	8.49%
ค่าภาษีอากร	4,362,186	2.21%	4,138,577	3.25%	4,050,500	3.20%
อื่น ๆ	20,656,435	10.47%	19,812,844	15.56%	16,349,431	12.92%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	67,813,684	34.37%	62,328,175	48.94%	55,443,643	43.80%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	36,236,999	18.37%	24,001,551	18.85%	25,030,000	19.77%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	93,241,763	47.26%	41,028,572	32.22%	46,101,944	36.42%
ภาษีเงินได้	17,792,258	9.02%	7,553,082	5.93%	8,247,976	6.52%
กำไรสุทธิ	**75,449,505**	**38.24%**	**33,475,490**	**26.28%**	**37,853,968**	**29.91%**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	5,432	0.00%	(2,308,856)	-1.81%	717,378	0.57%
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	-	0.00%	1	0.00%	51,202	0.04%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1,087)	0.00%	461,771	0.36%	(153,716)	-0.12%
	4,345	0.00%	(1,847,084)	-1.45%	614,864	0.49%
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	0.00%	(893,131)	-0.70%	-	0.00%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	0.00%	178,626	0.14%	-	0.00%
	-	0.00%	(714,505)	-0.56%	-	0.00%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	4,345	0.00%	(2,561,589)	-2.01%	614,864	0.49%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**75,453,850**	**38.24%**	**30,913,901**	**24.27%**	**38,468,832**	**30.39%**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	93,241,763	41,028,572	46,101,944
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	5,756,554	4,539,874	3,103,600
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	39,492,005	27,114,229	27,460,613
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	146,326	113,740	11,304
ประมาณการหนี้สิน	1,775,749	1,332,451	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(11,735)	47,016	(21,405)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	79,334	-	-
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	797,232	594,641	-
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,372,429	(3,270,367)	2,685,110
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(4,741,734)	(2,705,633)	(704,314)
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(61,899,788)	-	-
	77,008,135	68,794,523	78,636,852
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(90,633,039)	(85,768,665)	(82,863,616)
รายได้เงินปันผลรับ	(2,217,863)	(1,509,738)	(3,349,891)
เงินสดรับดอกเบี้ย	125,714,196	117,763,427	116,837,369
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(34,054,968)	(31,978,303)	(33,211,538)
เงินสดรับเงินปันผล	2,474,282	1,341,219	2,303,359
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,500,374)	(8,299,732)	(8,604,425)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	69,790,369	60,342,731	69,748,110
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(65,105,374)	(58,544,492)	(59,585,388)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(28,302,851)	7,477,509	7,061,739
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(14,022,028)	(2,282,221)	19,682,058
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(26,570,890)	(128,223,088)	(116,824,562)
ทรัพย์สินรอการขาย	10,159,119	7,813,688	8,512,888
สินทรัพย์อื่น	(2,386,526)	(980,456)	7,282,392
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(447,210)	69,045,776	66,436,687
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	271,798	34,687,204	7,133,035
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(2,148,335)	(9,727,347)	13,148,481
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	25,586,308	(7,943,116)	(9,742,892)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(34,564,020)	28,809,454	(39,147,291)
หนี้สินอื่น	29,926,870	3,873,109	(1,017,702)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	**(37,812,770)**	**4,348,751**	**(27,312,445)**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เผื่อขาย	(289,452,773)	(253,321,752)	(376,873,023)
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เผื่อขาย	270,714,376	281,317,455	421,918,513
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(593,002)	(607,321)	(669,600)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,112,997	1,544,398	1,900,898
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(2,318,648)	(1,060,894)	(234,570)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	54,939	1,330,155	30,208
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	(348,000)	(972,049)	(457,553)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิจากเงินสดที่จ่ายไป	74,440,000	-	-
เงินสดรับจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย	77,319	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,330,329)	(1,990,002)	(5,644,363)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	10,070	177,435	78,654
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,510,971)	(8,464,665)	(5,216,555)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	56,899	-	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**48,912,877**	**17,952,760**	**34,832,609**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ระยะยาว	32,459,840	2,168,000	31,296,938
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(23,872,875)	-	(20,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	116,203	138,213	152,459
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมระยะยาว	(80,755)	(59,838)	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(20,000)	-	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(18,695,557)	(18,695,557)	(18,695,557)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	**(10,093,144)**	**(16,449,182)**	**(7,246,160)**
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	**1,006,963**	**5,852,329**	**274,004**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	46,443,366	40,591,037	40,317,033
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**47,450,329**	**46,443,366**	**40,591,037**
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	-	-	717,378
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	-	-	51,202
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับชำระหนี้	-	-	8,204,517
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารหนี้ระยะยาว	3,308,893	384,408	(3,385,277)
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	65,099	(979,611)	121,881

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

สินทรัพย์	2562		2561		2560	
เงินสด	47,615,159	1.61%	47,116,872	1.48%	40,797,176	1.35%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	433,510,185	14.63%	377,904,575	11.86%	316,733,080	10.47%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	63,132,091	2.13%	41,682,825	1.31%	43,499,427	1.44%
เงินลงทุนสุทธิ	312,065,032	10.53%	568,853,597	17.85%	570,370,844	18.86%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	78,148	0.00%	47,391	0.00%	-	0.00%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,146,866,947	72.44%	2,170,100,801	68.09%	2,059,948,448	68.12%
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,946,093	0.10%	3,334,205	0.10%	3,328,131	0.11%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,149,813,040	72.54%	2,173,435,006	68.19%	2,063,276,579	68.23%
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(33,079,725)	-1.12%	(29,540,202)	-0.93%	(25,216,416)	-0.83%
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(111,150,371)	-3.75%	(99,404,677)	-3.12%	(85,699,301)	-2.83%
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3,122,081)	-0.11%	(3,867,951)	-0.12%	(4,291,141)	-0.14%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,002,460,863	67.57%	2,040,622,176	64.02%	1,948,069,721	64.42%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,641,789	0.56%	13,449,583	0.42%	11,283,644	0.37%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	40,776,524	1.38%	43,206,362	1.36%	44,164,383	1.46%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19,186,569	0.65%	25,491,592	0.80%	18,107,161	0.60%
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	1,809,735	0.06%	2,232,926	0.07%	2,234,515	0.07%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,004,629	0.07%	197,811	0.01%	110,753	0.00%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	24,465,595	0.83%	26,533,915	0.83%	28,661,317	0.95%
รวมสินทรัพย์	**2,963,746,319**	**100.00%**	**3,187,339,625**	**100.00%**	**3,024,032,021**	**100.00%**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2562		2561		2560	
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	2,159,425,196	72.86%	2,159,630,551	67.76%	2,092,457,200	69.19%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	145,844,197	4.92%	142,528,617	4.47%	108,573,192	3.59%
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	11,796,217	0.40%	13,944,143	0.44%	23,670,751	0.78%
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	18,335	0.00%	1,144	0.00%	59,900	0.00%
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	61,937,343	2.09%	36,483,008	1.14%	44,984,107	1.49%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	77,952,008	2.63%	107,560,901	3.37%	78,538,067	2.60%
ประมาณการหนี้สิน	11,409,640	0.38%	9,426,568	0.30%	7,729,706	0.26%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	0.00%	278,220,199	8.73%	248,244,534	8.21%
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	21,933,486	0.74%	19,675,994	0.62%	14,615,892	0.48%
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	138,921	0.00%	423,164	0.01%	3,589,507	0.12%
หนี้สินอื่น	72,444,505	2.44%	38,462,288	1.21%	37,806,171	1.25%
รวมหนี้สิน	**2,562,899,848**	**86.48%**	**2,806,356,577**	**88.05%**	**2,660,269,027**	**87.97%**
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,582,735,096 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,827,351	1.21%	35,828,427	1.12%	35,838,257	1.19%
หุ้นสามัญ 3,417,264,904 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,172,649	1.15%	34,171,573	1.07%	34,161,743	1.13%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,610,739 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	36,107	0.00%	37,183	0.00%	37,850	0.00%
หุ้นสามัญ 3,395,581,459 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,955,815	1.15%	33,954,739	1.07%	33,954,072	1.12%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	14,121	0.00%	14,541	0.00%	14,802	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,110,070	0.37%	11,109,650	0.35%	11,109,389	0.37%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	16,169,935	0.55%	15,668,579	0.49%	19,985,092	0.66%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.24%	7,000,000	0.22%	7,000,000	0.23%
ยังไม่ได้จัดสรร	332,071,783	11.20%	312,241,904	9.80%	291,362,368	9.63%
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	400,357,831	13.51%	380,026,596	11.92%	363,463,573	12.02%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	488,640	0.02%	956,452	0.03%	299,421	0.01%
รวมส่วนของเจ้าของ	**400,846,471**	**13.52%**	**380,983,048**	**11.95%**	**363,762,994**	**12.03%**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**2,963,746,319**	**100.00%**	**3,187,339,625**	**100.00%**	**3,024,032,021**	**100.00%**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่31 ธันวาคม

	2562		2561		2560	
รายได้ดอกเบี้ย	135,025,196	81.29%	129,127,210	93.42%	125,113,063	91.85%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,623,651	21.45%	32,757,797	23.70%	32,803,548	24.08%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	99,401,545	59.85%	96,369,413	69.72%	92,309,515	67.77%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,103,281	23.54%	37,016,121	26.78%	36,854,858	27.06%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,433,183	5.68%	8,559,783	6.19%	6,530,982	4.79%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29,670,098	17.86%	28,456,338	20.59%	30,323,876	22.26%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6,816,701	4.10%	7,944,828	5.75%	7,089,951	5.21%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5,382,879	3.24%	2,930,164	2.12%	1,610,763	1.18%
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	24,023,848	14.46%	-	0.00%	-	0.00%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	30,756	0.02%	47,391	0.03%	(8,949)	-0.01%
รายได้เงินปันผลรับ	627,337	0.38%	1,211,013	0.88%	1,032,097	0.76%
รายได้จากการรับประกันภัย	34,950,839	21.04%	50,591,839	36.60%	49,231,848	36.14%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	540,736	0.33%	583,655	0.42%	989,649	0.73%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	201,444,739	121.28%	188,134,641	136.11%	182,578,750	134.04%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	35,346,903	21.28%	49,909,813	36.11%	46,366,273	34.04%
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	**166,097,836**	**100.00%**	**138,224,828**	**100.00%**	**136,212,477**	**100.00%**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33,280,574	20.04%	29,347,037	21.23%	27,488,330	20.18%
ค่าตอบแทนกรรมการ	105,370	0.06%	100,332	0.07%	98,940	0.07%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	13,894,163	8.37%	13,263,885	9.60%	11,553,836	8.48%
ค่าภาษีอากร	4,626,728	2.79%	4,488,694	3.25%	4,417,007	3.24%
อื่น ๆ	18,630,978	11.22%	17,438,800	12.62%	14,091,949	10.35%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	70,537,813	42.47%	64,638,748	46.76%	57,650,062	42.32%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	36,210,938	21.80%	24,022,741	17.38%	25,066,653	18.40%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	59,349,085	35.73%	49,563,339	35.86%	53,495,762	39.27%
ภาษีเงินได้	19,098,182	11.50%	9,468,272	6.85%	10,291,148	7.56%
กำไรสุทธิ	**40,250,903**	**24.23%**	**40,095,067**	**29.01%**	**43,204,614**	**31.72%**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	21,921,022	13.20%	(5,374,535)	-3.89%	6,079,641	4.46%
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(187,958)	-0.11%	(15,236)	-0.01%	(204,089)	-0.15%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)	-	0.00%	-	0.00%	72	0.00%
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	3,287,789	1.98%	319,201	0.23%	370,849	0.27%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(5,041,433)	-3.04%	1,011,067	0.73%	(1,290,097)	-0.95%
	19,979,420	12.03%	(4,059,503)	-2.94%	4,956,376	3.64%
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	59,643	0.04%	(959,880)	-0.69%	-	0.00%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(11,929)	-0.01%	191,976	0.14%	-	0.00%
	47,714	0.03%	(767,904)	-0.56%	-	0.00%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	20,027,134	12.06%	(4,827,407)	-3.49%	4,956,376	3.64%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**60,278,037**	**36.29%**	**35,267,660**	**25.51%**	**48,160,990**	**35.36%**

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

	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	59,349,085	49,563,339	53,495,762
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	6,063,727	4,756,762	3,271,861
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	39,465,944	27,135,420	27,497,266
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	209,811	113,537	12,411
ประมาณการหนี้สิน	1,582,425	1,408,839	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(11,892)	58,172	(24,479)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	83,989	-	-
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	797,192	594,641	-
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,899,790	(3,611,121)	3,084,349
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(5,382,879)	(2,930,164)	(1,610,763)
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(30,756)	(47,391)	8,949
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(24,023,848)	-	-
	80,002,588	77,042,034	85,735,356
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(99,401,545)	(96,369,413)	(92,309,515)
รายได้เงินปันผลรับ	(627,337)	(1,211,013)	(1,032,097)
เงินสดรับดอกเบี้ย	137,119,241	128,256,968	126,765,200
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(34,056,597)	(32,051,579)	(33,262,642)
เงินสดรับเงินปันผล	646,024	1,206,093	1,028,378
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,224,200)	(10,444,731)	(10,793,147)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	72,458,174	66,428,359	76,131,533
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(69,058,619)	(61,042,863)	(59,424,924)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(29,591,112)	6,035,619	7,527,791
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(14,132,432)	2,561,484	14,543,299
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(26,944,943)	(130,352,187)	(118,710,261)
ทรัพย์สินรอการขาย	10,009,782	7,813,688	8,512,888
สินทรัพย์อื่น	(5,967,349)	2,338,067	2,984,061
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(205,355)	67,173,351	66,185,085
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,315,580	33,955,425	7,620,033
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(2,147,926)	(9,726,608)	13,144,432
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	17,191	(58,756)	9,306
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	25,967,327	(8,664,851)	(8,005,015)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(34,490,687)	27,146,655	(36,174,269)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	8,367,474	29,975,665	31,250,087
หนี้สินอื่น	36,208,076	3,378,907	359,863
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	**(26,194,819)**	**36,961,955**	**5,953,909**

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เผื่อขาย	(289,452,773)	(403,574,752)	(516,878,010)
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เผื่อขาย	250,943,397	400,100,243	528,910,230
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(593,002)	(3,940,521)	(669,600)
เงินสดรับจากการ ไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	10,973,407	3,516,127	1,707,990
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(2,323,366)	(1,068,871)	(243,070)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	54,939	1,330,155	30,208
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิจากเงินสดที่จ่ายไป	74,440,000	-	-
เงินสดรับจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย	77,319	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,426,230)	(2,349,751)	(5,768,414)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	169,842	194,717	83,694
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,018,224)	(9,033,139)	(5,367,363)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	56,899	-	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**36,902,208**	**(14,825,792)**	**1,805,665**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ระยะยาว	32,459,840	2,168,000	31,296,938
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(23,872,875)	-	(20,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	116,203	138,213	152,459
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมระยะยาว	(80,755)	(59,838)	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(20,000)	-	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(18,695,557)	(18,695,557)	(18,695,557)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจากการเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	72,000	-	-
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมโดยอำนาจควบคุมเปลี่ยนแปลง	-	648,000	-
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมโดยอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง	-	(49)	(661)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	**(10,021,144)**	**(15,801,231)**	**(7,246,821)**
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(187,958)	(15,236)	(204,089)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	**498,287**	**6,319,696**	**308,664**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	47,116,872	40,797,176	40,488,512
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**47,615,159**	**47,116,872**	**40,797,176**
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	-	-	6,079,641
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	-	(204,089)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)	-	-	72
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	-	-	370,849
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับชำระหนี้	-	-	8,204,517
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารหนี้ระยะยาว	3,308,893	384,408	(3,385,277)
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	65,099	(979,611)	121,881

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

	2562	2561	2560
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น (1)	59.33%	55.84%	57.33%
อัตรากำไรสุทธิ	24.34%	28.99%	31.68%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	10.36%	10.78%	12.37%
อัตราดอกเบี้ยรับ (2)	5.33%	5.30%	5.50%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (3)	1.48%	1.39%	1.44%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (4)	3.85%	3.92%	4.06%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	9.59%	2.88%	2.55%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.47%	46.76%	42.32%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	3.23%	3.10%	3.11%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.31%	1.29%	1.45%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.04	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	6.39	7.37	7.31
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	93.98%	93.84%	92.71%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	97.89%	99.12%	97.24%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	84.26%	76.95%	78.66%
อัตราการจ่ายเงินปันผล (5)	52.54%	46.66%	43.32%
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.08%	17.10%	17.73%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ	5.25%	4.64%	4.20%
อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (6)	1.70%	1.15%	1.26%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (7)	3.41%	2.85%	2.83%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ	0.14%	0.16%	0.16%

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 2562 คิดจากเงินปันผล 6.25 บาทต่อหุ้น (สามัญและบุริมสิทธิ) ซึ่งเป็นไปตามข้อเสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2563 (เงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น และเงินปันผลระหว่างกาล (กรณีพิเศษ) 0.75 บาทต่อหุ้น)

(6) อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม = สำรองหนี้สูญ / เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย

(7) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and analysis)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ข้อสงวนสิทธิ
"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใด ๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใด ๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใด ๆ ว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ ก็ตาม"

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการประจำปี 2562 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมี**กำไรสุทธิ** (ตามงบการเงินรวม) จำนวน 40,436 ล้านบาท กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.9 จากปีก่อน เป็นผลมาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ ซึ่งสุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 36,211 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.7 จากปีก่อน) เป็นผลจากสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบกับพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	**2562**	**2561**	**เปลี่ยนแปลง (% yoy)**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	99,402	96,369	3.1%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	66,696	41,855	59.3%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**166,098**	**138,225**	**20.2%**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	70,538	64,639	9.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	**95,560**	**73,586**	**29.9%**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	36,211	24,023	50.7%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	19,098	9,468	101.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(185)	28	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	**40,436**	**40,068**	**0.9%**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	19,863	(4,809)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**60,300**	**35,259**	**71.0%**
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	10.4%	10.8%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.3%	1.3%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลหลักทรัพย์

หน่วย: บาท	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	11.90	11.79	0.9%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	117.78	111.80	5.3%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	122.00	133.50	-8.6%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	414.7	453.8	-8.6%

* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	**135,025**	**129,127**	**4.6%**
เงินให้สินเชื่อ	102,864	98,035	4.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,737	5,456	5.1%
สัญญาเช่าการเงิน	13,461	12,003	12.1%
เงินลงทุน	12,833	13,495	-4.9%
อื่นๆ	130	138	-6.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**35,624**	**32,758**	**8.7%**
เงินรับฝาก	20,062	18,301	9.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,601	1,534	4.3%
เงินกู้ยืม	3,625	3,012	20.3%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	10,116	9,735	3.9%
อื่นๆ	220	176	24.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**99,402**	**96,369**	**3.1%**

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ในปี 2562 มีจำนวน 99,402 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปีก่อน เป็นผลมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับดีขึ้นตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเติบโตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง แม้ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สองครั้งในปี 2562 และการเติบโตของสินเชื่อที่ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน

ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม หน่วย: %	**2562**	**2561**
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.34%	3.21%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.54%	4.30%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.47%	5.27%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.41%	1.57%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.91%	2.37%
ต้นทุนทางการเงิน[1/]	1.49%	1.40%
ต้นทุนเงินฝาก[2/]	1.39%	1.31%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

[1/] ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

[2/] ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	21 ธ.ค. 58	1 มี.ค. 59	7 เม.ย. 59	25 เม.ย. 59	12 ต.ค. 59	16 พ.ค. 60	4 ม.ค. 62	15 ส.ค. 62	8 พ.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.525	6.525	6.275	6.275	6.275	6.025	6.025	6.025	6.025
MOR	7.37	7.37	7.37	7.12	7.12	6.87	6.87	6.745	6.745
MRR	7.87	7.87	7.87	7.62	7.62	7.37	7.37	7.12	6.87
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-1.60	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90-1.15	0.90-1.15	0.65-0.90
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15-1.40	1.15-1.40	0.90-1.15
ฝากประจำ 12 เดือน	1.30	1.30	1.30	1.30	1.40	1.40	1.40-1.65	1.40-1.65	1.15-1.40

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

	17 ต.ค. 55	29 พ.ค. 56	27 พ.ย. 56	12 มี.ค. 57	11 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58	19 ธ.ค. 61	7 ส.ค. 62	6 พ.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	2.75	2.50	2.25	2.00	1.75	1.50	1.75	1.50	1.25

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	**2562**	**2561**	**เปลี่ยนแปลง (% yoy)**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29,670	28,456	4.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,103	37,016	5.6%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,433	8,560	10.2%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	(396)	682	NM
รายได้จากการรับประกันภัย	34,951	50,592	-30.9%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	35,347	49,910	-29.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	**29,274**	**29,138**	**0.5%**
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6,817	7,945	-14.2%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	31	47	-35.1%
รายได้เงินปันผลรับ	627	1,211	-48.2%
รายได้อื่น	541	584	-7.4%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	**37,289**	**38,925**	**-4.2%**
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5,383	2,930	83.7%
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	24,024	-	NM
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย *	**66,696**	**41,855**	**59.3%**

* หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสำหรับปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากปีก่อน

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- **รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย**เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 59.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 66,696 ล้านบาทในปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากรายได้ใหม่ที่ได้รับจากการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจด้าน bancassurance รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ติดลบ

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	**2562**	**2561**	**เปลี่ยนแปลง (% yoy)**
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	14,726	15,761	-6.6%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ **	8,087	7,219	12.0%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	7,303	6,995	4.4%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	3,641	2,284	59.4%
รายได้ Recurring	**33,757**	**32,259**	**4.6%**
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	33,335	8,914	274.0%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	(396)	682	NM
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**66,696**	**41,855**	**59.3%**

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	**2562**	**2561**	**เปลี่ยนแปลง (% yoy)**
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33,281	29,347	13.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	13,894	13,264	4.8%
ค่าภาษีอากร	4,627	4,489	3.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	105	100	5.0%
ค่าใช้จ่ายอื่น	18,631	17,439	6.8%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	**70,538**	**64,639**	**9.1%**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้*	**42.5%**	**46.8%**	

* หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 48.7 ในปี 2562

- **ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน** มีจำนวน 70,538 ล้านบาทในปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานใหม่ การปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี และการปรับเปลี่ยนทักษะเฉพาะทางในการทำงานของพนักงาน ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้น จากค่าตัดจำหน่ายค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ รวมทั้ง

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ตามการลงทุนในโครงการ Transformation ของธนาคาร

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 42.5 ในปี 2562 หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะอยู่ที่ร้อยละ 48.7 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของพนักงานที่มีทักษะเฉพาะทาง การเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์จากโครงการ Transformation ของธนาคาร และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับเทคโนโลยี ธนาคารยังคงพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับองค์กรใหม่ และปรับเปลี่ยนโครงสร้างต้นทุนจากการเปลี่ยนการใช้บริการทางการเงินของลูกค้ามายังช่องทางดิจิทัลมากยิ่งขึ้น

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	**2562**	**2561**	**เปลี่ยนแปลง (% yoy)**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	36,211	24,023	50.7%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	170	115	

- ในปี 2562 ธนาคารได้ตั้ง**สำรองหนี้สงสัยจะสูญ**จำนวน 36,211 ล้านบาท (ร้อยละ 1.70 ของสินเชื่อรวม) ซึ่งจำนวน 9,100 ล้านบาท เป็นสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นจากระดับสำรองปกติจำนวน 27,111 ล้านบาท (ร้อยละ 1.27 ของสินเชื่อรวม) ในปี 2562 เพื่อใช้รองรับกับเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคตท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ทั้งนี้ ระดับสำรองปกติที่ร้อยละ 1.27 ของสินเชื่อรวมสูงกว่าร้อยละ 1.15 ในปี 2561 เป็นผลมาจากการเติบโตของเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,964 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.0 จากปีก่อน เป็นผลจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการเติบโตของสินเชื่อที่ลดลง โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

สินเชื่อ

ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม) หน่วย: ล้านบาท	**31 ธ.ค. 62**	**31 ธ.ค. 61**	**เปลี่ยนแปลง (% yoy)**
ธุรกิจขนาดใหญ่	755,822	830,586	-9.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	350,837	341,305	2.8%
สินเชื่อบุคคล	1,007,128	968,670	4.0%
สินเชื่อเคหะ*	649,925	644,508	0.8%
สินเชื่อเช่าซื้อ	219,187	203,075	7.9%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	135,709	108,978	24.5%
สินเชื่ออื่นๆ	2,307	12,109	-80.9%
รวมเงินให้สินเชื่อ	**2,113,787**	**2,140,561**	**-1.3%**

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในตารางข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 **ยอดสินเชื่อ**ของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี) ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**ลดลงร้อยละ 9.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าขนาดใหญ่ การเติบโตของสินเชื่อนี้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมโดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทน
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (small SME) ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- **สินเชื่อบุคคล**ขยายตัวร้อยละ 4.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง

- **สินเชื่อเคหะ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อบ้านคือเงิน (My Home, My Cash) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลที่ใช้บ้านของผู้กู้เป็นหลักประกัน ถึงแม้ว่าจะมีมาตรการ Macroprudential ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เริ่มใช้ในวันที่ 1 เมษายน 2562
- **สินเชื่อเช่าซื้อ**ขยายตัวร้อยละ 7.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อรถยนต์ในครึ่งปีแรกของปี 2562 และสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน
- **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 24.5 จากปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- **สินเชื่ออื่น ๆ** ปรับตัวลงอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 80.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการไม่รวมสินเชื่อโดยมีกรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นประกันหลังจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในเดือนกันยายน 2562

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	**31 ธ.ค. 62**	**31 ธ.ค. 61**	**เปลี่ยนแปลง (% yoy)**
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	77,549	68,139	13.8%
ออมทรัพย์	1,376,942	1,418,782	-2.9%
ประจำ	704,934	672,710	4.8%
ไม่ถึง 6 เดือน	110,568	133,341	-17.1%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	244,694	194,939	25.5%
1 ปีขึ้นไป	349,672	344,430	1.5%
รวมเงินรับฝาก	**2,159,425**	**2,159,631**	**0.0%**
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์	67.4%	68.9%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	97.9%	99.1%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31.0%	25.0%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน โดยเงินฝากประจำเพิ่มขึ้นจากการออกแคมเปญเงินฝากประจำใหม่หลายรายการในไตรมาส 2/2562 ขณะที่เงินฝากออมทรัพย์ลดลง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารยังคงทรงตัวที่ร้อยละ 67.4

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 31.0 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

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

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า โดยธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง จะสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารหรือเศรษฐกิจของประเทศไทย

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หน่วย: ล้านบาท, %	**31 ธ.ค. 62**	**31 ธ.ค. 61**	**31 ธ.ค. 62**	**31 ธ.ค. 61**
เงินกองทุนตามกฎหมาย				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1	352,692	326,679	317,312	305,183
เงินกองทุนชั้นที่ 2	22,514	43,793	22,432	42,953
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	**375,206**	**370,472**	**339,744**	**348,136**
สินทรัพย์เสี่ยง	2,075,492	2,166,374	2,060,169	2,091,071
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	**18.1%**	**17.1%**	**16.5%**	**16.6%**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.0%	15.1%	15.4%	14.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	2.0%	1.1%	2.0%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินกองทุนที่เพิ่มขึ้นจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการรับรู้กำไรสุทธิ ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงจากปีก่อนจากการไถ่ถอนก่อนกำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 20,000 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับการขยายตัวหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 **สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ** (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 85.2 พันล้านบาท และ**อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ** (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.41 สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มธุรกิจ ซึ่งสะท้อนถึงความท้าทายของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอันเกิดจากความผันผวนของเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2562 นอกจากนี้การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพยังเกิดจากการจัดชั้นลูกหนี้เชิงคุณภาพของลูกหนี้บางรายในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาด

ใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ **อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ** ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 134.1 ณ สิ้นปี 2562

หน่วย: ล้านบาท, %	**31 ธ.ค. 62**	**31 ธ.ค. 61**
งบการเงินรวม		
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	85,212	70,389
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.41%	2.85%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	42,761	35,699
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.74%	1.47%
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)		
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.56%	2.16%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	8.31%	7.97%
ลูกค้าบุคคล	2.90%	2.60%
สินเชื่อเคหะ	3.34%	3.13%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.29%	1.80%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร*	114,272	103,273
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	134.1%	146.7%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	170	115
งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	84,349	69,383
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.38%	2.84%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	42,498	35,406
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.73%	1.47%

* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 62 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	31 ธ.ค. 62 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	31 ธ.ค. 61 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	31 ธ.ค. 61 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,966,438	20,403	2,019,500	20,661
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,996	4,040	53,968	3,500
ต่ำกว่ามาตรฐาน	36,234	19,618	23,034	12,831
สงสัย	17,821	6,353	13,246	4,318
สงสัยจะสูญ	31,244	16,763	34,147	17,902
รวม	**2,116,733**	**67,177**	**2,143,895**	**59,212**
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		43,973		40,193
รวม		**111,150**		**99,405**

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษ เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าบุคคล โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ แต่ลดลงจากไตรมาสก่อน

สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2562				2561				2562	2561
	4Q62	3Q62	2Q62	1Q62	4Q61	3Q61	2Q61	1Q61		
สินเชื่อรวม	**0.73%**	**1.02%**	**0.54%**	**0.50%**	**0.48%**	**0.49%**	**0.44%**	**0.41%**	**2.80%**	**1.80%**
ธุรกิจขนาดใหญ่ [1/]	0.22%	1.77%	0.25%	0.12%	0.14%	0.25%	0.02%	0.06%	2.51%	0.46%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม [1/]	1.97%	0.90%	0.75%	0.99%	0.68%	0.73%	0.68%	0.79%	4.58%	2.90%
สินเชื่อเคหะ [2/]	0.78%	0.77%	0.83%	0.76%	0.85%	0.81%	0.93%	0.70%	3.15%	3.26%
สินเชื่อเช่าซื้อ [3/]	0.85%	0.72%	0.68%	0.61%	0.67%	0.57%	0.51%	0.43%	2.85%	2.10%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	**18.2**	**26.2**	**13.4**	**12.3**	**11.8**	**12.2**	**10.6**	**9.7**	**70.1**	**44.3**

[1/] ในไตรมาส 2/2561 เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งข้อมูล ณ สิ้นไตรมาส 1/2560 ไตรมาส 2/2560 ไตรมาส 3/2560 ไตรมาส 4/2560 และไตรมาส 1/2561 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

[2/] การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557

[3/] ไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ในปี 2562 ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่โดยรวมเพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อนจากทุกกลุ่มธุรกิจยกเว้นสินเชื่อเคหะ ในไตรมาส 4/2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ยังคงอยู่ในระดับสูงเป็นผลจากการจัดชั้นลูกหนี้เชิงคุณภาพของลูกหนี้บางรายในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาด

ใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้ง การด้อยคุณภาพของลูกหนี้ในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าบุคคลตามมาตรการการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เข้มงวดขึ้นของธนาคาร

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือ เงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 72.9 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.5 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.9 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.6 สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 71.3 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 14.6 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 10.5 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ และร้อยละ 1.6 เป็นเงินสด

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท, %	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	**2,113,787**	**2,140,561**	**-1.3%**
การเกษตรและเหมืองแร่	16,820	19,798	-15.0%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	554,901	610,341	-9.1%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	169,798	166,640	1.9%
การสาธารณูปโภคและบริการ	363,278	376,276	-3.5%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย[1/]	544,388	552,772	-1.5%
อื่น ๆ	464,602	414,734	12.0%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	**312,143**	**568,901**	**-45.1%**
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	29,814	13,415	122.2%
เงินลงทุนเผื่อขาย	270,740	432,663	-37.4%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	7,830	120,645	-93.5%
เงินลงทุนทั่วไป	3,681	2,131	72.7%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	78	47	64.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**77,952**	**107,561**	**-27.5%**
หุ้นกู้	76,060	86,694	-12.3%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	20,000	-100.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	1,596	607	162.9%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	296	260	13.8%
สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ			
(งบการเงินเฉพาะธนาคาร)			
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	76.1%	75.1%	1.0%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.9%	2.9%	2.0%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	8.6%	8.4%	0.2%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	10.4%	13.6%	-3.2%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	**40,970**	**33,493**	**22.3%**
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	10,166	10,257	-0.9%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	30,804	23,236	32.6%
	ปี 2562	**ปี 2561**	
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	**5.47%**	**5.27%**	
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.23%	4.16%	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.07%	5.93%	
สินเชื่อบุคคล	6.41%	6.15%	
- สินเชื่อเคหะ	4.91%	4.99%	
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.38%	6.29%	
- บัตรเครดิต[2/]	15.43%	16.44%	
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	21.42%	20.78%	
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์			
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	56.1%	56.3%	
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	26.0%	27.4%	
สินเชื่อรถแลกเงิน	17.9%	16.3%	
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี			
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	41.3%	52.4%	
การปรับโครงสร้างหนี้	2.5%	7.0%	
การขาย NPL[3/]	24.3%	28.3%	
การตัดหนี้สูญ	31.9%	12.3%	

[1/] จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 650 พันล้านบาท และ 645 พันล้านบาท ตามลำดับ

[2/] เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

[3/] ธนาคารขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 16.7 พันล้านบาทในปี 2562 และ 17.4 พันล้านบาทในปี 2561

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31 ธันวาคม 2562
Moody's Investors Service	
แนวโน้ม	เชิงบวก
เงินรับฝาก	Baa1/P-2
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN	(P) Baa1
หุ้นกู้ระยะสั้น	(P) P-2
S&P Global Ratings	
Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว)	BBB+
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น)	A-2
Fitch Ratings	
<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB+
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+
<u>อันดับเครดิตภายในประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA(tha)

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

1. งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคาร และบริษัทย่อยแล้ว
2. บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
3. บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายปฏิภาณ เลิศประเสริฐศิริ ผู้อำนวยการอาวุโส สายจัดการและควบคุมรายงานการเงิน เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายปฏิภาณ เลิศประเสริฐศิริ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ผู้มีอำนาจลงนาม

ชื่อ	**ตำแหน่ง**	**ลายมือชื่อ**
นายอาทิตย์ นันทวิทยา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร	…….

ผู้รับมอบอำนาจ

นายปฏิภาณ เลิศประเสริฐศิริ	ผู้อำนวยการอาวุโส สายจัดการและควบคุมรายงานการเงิน	……..

ตราประทับ - ไม่มี -

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	74	- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- นายกกรรมการ		- M.Sc. (Engineering), University of California, Berkeley ประเทศสหรัฐอเมริกา			2551-2558	- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
- ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		- M.B.A. (Management), Graduate School of Management, UCLA ประเทศสหรัฐอเมริกา			2540-2560	- ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์
		- Ph.D., Graduate School of Management, UCLA ประเทศสหรัฐอเมริกา			2542-2560	- กรรมการ กลุ่มโรงแรมเคมปินสกี
		การอบรม			2549-2560	- กรรมการ บริษัท ทุนลดาวัลย์ จำกัด
		- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2559-2561	- Member of Advisory Board, Centre for Asian Philanthropy and Society (CAPS)
		- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2559-2562	- Board member, International Advisory Board, The Chubb Group of Companies
						ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น
						- ไม่มี
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2558-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท จัดการลู่ปั่น จำกัด
					2562-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์
หมายเหตุ: 1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ 2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนายกกรรมการและประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562						
2. นายประสัณห์ เชื้อพานิช	67	- บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2556-2558	- กรรมการอิสระ บริษัท น่ำแสงคอนกรีต (1992) จำกัด
- ประธานกรรมการตรวจสอบ		- ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต			2557-2558	- อนุกรรมาธิการปฏิรูปเศรษฐกิจระหว่างประเทศ และประเด็นอื่นด้านเศรษฐกิจ สภาปฏิรูปแห่งชาติ
		- Executive Management Program, Ivey School of Business, University of Western Ontario ประเทศแคนาดา			2555-2559	- นายกสมาคมนิสิตเก่า คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2556-2559	- กรรมการบริหาร คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
		- Leading Professional Services Firms, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา			2557-2560	- นายกสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
		การอบรม			2557-2560	- กรรมการที่ปรึกษาด้านการกำกับดูแลกิจการและนโยบาย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558-2560	- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
		- Financial Institutions Governance Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2555-2560	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนประกันวินาศภัย กระทรวงการคลัง
		- Board Matters and Trends สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2559-2562	- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
		- Australian Governance Summit 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
		- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย			2556-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทย โซล่าร์ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)
		- National Director Conference 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				
		- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย			2560-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะอนุกรรมการพัฒนาความยั่งยืน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2557-ปัจจุบัน	- ผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชีและประธานกรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
					2557-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี คณะกรรมการพิจารณาการทุ่มตลาดและการอุดหนุน กระทรวงพาณิชย์
					2558-ปัจจุบัน	- กรรมการบริหารการเงินและทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
					2559-ปัจจุบัน	- กรรมการ สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
					2559-ปัจจุบัน	- กรรมการตรวจสอบการบริหารงานประจำมหาวิทยาลัย สภามหาวิทยาลัยมหิดล
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการ คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
					2560-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาครัฐการ
					2560-ปัจจุบัน	- ประธาน คณะที่ปรึกษาด้านการสอบบัญชี คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด
					2561-ปัจจุบัน	- กรรมการจัดทำบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
					2561-ปัจจุบัน	- อนุกรรมการกลั่นกรองกรรมการรัฐวิสาหกิจ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
					2561-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการสถาบันอนุญาโตตุลาการ กระทรวงยุติธรรม
					2562-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชีในคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
					2562-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
					2 ม.ค.63-ปัจจุบัน	- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
3. นายกานต์ ตระกูลสุน	64	- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) เกียรตินิยมอันดับ 1 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- M.S. (Engineering), Georgia Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา			2548-2558	- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล		- M.S. (Management), Georgia Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา			2556-2558	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- กรรมการบริหาร		- ปริญญาวิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2556-2559	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยีและนวัตกรรมแห่งชาติ
		- ปริญญาวิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาวิศวกรรมการผลิต มหาวิทยาลัยมหาสารคาม			2558-2559	- กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
		- Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา			2557-2561	- กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ
		การอบรม			2558-2561	- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายทรัพย์สินทางปัญญาแห่งชาติ
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2559-2561	- กรรมการ คณะกรรมการอำนวยการเมืองนวัตกรรมอาหาร
		- Exponential Manufacturing Thailand 2019 Singularity University สหรัฐอเมริกา			2559-2561	- กรรมการ คณะกรรมการกลั่นกรองโครงการตามแนวการสร้างความเข้มแข็งและยั่งยืนให้กับเศรษฐกิจภายในประเทศ
		- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย				
		- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2560-2561	- ที่ปรึกษา คณะกรรมการบริหารราชการแผ่นดินเชิงยุทธศาสตร์
					2560-2561	- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก
		- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย			2560-2561	- กรรมการ สภานโยบายวิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ
					2560-2561	- กรรมการ คณะกรรมการกำกับการจัดซื้อจัดจ้าง
					2560-2561	- กรรมการ คณะกรรมการขับเคลื่อนการปฏิรูปเพื่อรองรับการปรับเปลี่ยนตามนโยบาย Thailand 4.0
					2560-2561	- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านการบริหารราชการแผ่นดิน
					2560-2561	- ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการเขตส่งเสริมอุตสาหกรรมและนวัตกรรมดิจิทัล
					2560-2561	- คณะอนุกรรมการกลั่นกรองโครงการตามแผนพัฒนาภาค ในคณะกรรมการพิจารณาการจัดทำงบประมาณในลักษณะบูรณาการเชิงยุทธศาสตร์ แผนงานบูรณาการเสริมสร้างความเข้มแข็งและยั่งยืนให้กับเศรษฐกิจภายในประเทศ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2561
					2554-2561	- Global Advisor, Kubota Corporation (Japan)
					2558-2561	- Member of the Advisory Board, Nomura Holding Inc.
					2558-2562	- หัวหน้าทีมภาคเอกชน คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ การยกระดับนวัตกรรมและ Digitalization
					2558-2562	- หัวหน้าทีมภาคเอกชน คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ การปรับแก้กฎหมายและกลไกภาครัฐ
					2558-2562	- กรรมการ คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ กลุ่มการศึกษาพื้นฐานและการพัฒนาผู้นำ
					2561-2562	- ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนวยการ Innovation Hub เพื่อสร้างเศรษฐกิจฐานนวัตกรรมของประเทศตามนโยบายประเทศไทย 4.0
						ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น
					2549-ปัจจุบัน	- กรรมการและประธานที่ปรึกษาฝ่ายจัดการ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
					2559-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการพัฒนาความเป็นผู้นำและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการพัฒนาความเป็นผู้นำและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ กรรมการทบทวนกลยุทธ์และโครงสร้างองค์กร และกรรมการความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท อินทัช ไฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2556-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
					2556-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ สมาคมวิศวกรรมสิ่งแวดล้อมแห่งประเทศไทย
					2556-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร มูลนิธิมหาวิทยาลัยมหิดล
					2556-ปัจจุบัน	- คณะกรรมการบริหารในคณะกรรมการแผนกวิศวกรรมศาสตร์ มูลนิธิอานันทมหิดล
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการ คณะกรรมการที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2558-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ก จำกัด
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
					2561-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ คณะกรรมการนโยบายการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก
					2562-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษาทรงคุณวุฒิ การจัดทำร่างกรอบนโยบาย ยุทธศาสตร์ แผน และร่างแนวทางการจัดสรรและบริหารงบประมาณด้านวิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม สำนักงานสภานโยบายการอุดมศึกษาวิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรมแห่งชาติ
					2562-ปัจจุบัน	- ประธานอนุกรรมการ คณะอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของเลขาธิการคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
					2562-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา คณะกรรมการกำกับโครงการขับเคลื่อนการปฏิรูประบบบริหารจัดการด้านอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม
					20 มิ.ย.62-ปัจจุบัน	- กรรมการ คณะกรรมการอำนวยการกลุ่มบริการทางการแพทย์ สภากาชาดไทย
					17 ธ.ค.62-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ คณะติดตามและประเมินผลการสนับสนุนวิทยาศาสตร์ การวิจัยและนวัตกรรม
					2 ม.ค.63-ปัจจุบัน	- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
					21 ม.ค.63-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (SCB 10X)

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
4. นายเกริก วณิกกุล	66	- นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.00%	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา			2555-2558	- ประธานกรรมการ ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง		- B.A. in Jurisprudence (Hons. Oxon), University of Oxford ประเทศอังกฤษ			2557-2558	- ประธานกรรมการ ธนาคารอาคารสงเคราะห์
		- เนติบัณฑิตอังกฤษ Barrister-at-Law, Middle Temple ประเทศอังกฤษ			2558-2560	- กรรมการอิสระ บริษัท อิตาเลียนไทย ดีเวล๊อปเมนต์ จำกัด (มหาชน)
		การอบรม			2558-2561	- กรรมการอิสระและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์กรมหาชน)
		- Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2559-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท โอสถสภา จำกัด (มหาชน)
		- Chartered Director Course สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2561-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา
		- Improving the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน				*ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น*
		- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง			2557-ปัจจุบัน	- กรรมการในคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
		สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย			2558-ปัจจุบัน	- กรรมการอำนวยการ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย
		- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย				
		- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)				
		และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				
		- การแก้ไขวิกฤติสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย				
		- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย				
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
5. ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล	66	- B.Sc. (Electrical Engineering), Imperial College, University of London ประเทศอังกฤษ	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- Ph.D. (Electrical Engineering), Imperial College, University of London ประเทศอังกฤษ			2553-2559	- ผู้อำนวยการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- ประธานกรรมการเทคโนโลยี		*การอบรม*			2545-2560	- รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง
		- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				บริษัท อินเทอร์เน็ดประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2551-2560	- ประธานกรรมการ บริษัท ที-เน็ต จำกัด
		- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย			2558-2560	- สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ
		- Collaboration for the Future of Finance ธนาคารแห่งประเทศไทย			2559-2561	- กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยขอนแก่น
		- National Director Conference 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2561-2562	- ที่ปรึกษาประธานกรรมการ บริษัท อินเทอร์เน็ดประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
		- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย			2546-2562	- กรรมการ มูลนิธิอินเทอร์เน็ตร่วมพัฒนาไทย
						ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น
					2562-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท อินเทอร์เน็ดประเทศไทย จำกัด (มหาชน)มูลนิธิรางวัลรัตนราชสุดาสารสนเทศ
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2548-ปัจจุบัน	- กรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท เทรดสยาม จำกัด
					2559-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิเทคโนโลยีสารสนเทศตามพระราชดำริสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
					2559-ปัจจุบัน	- กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิและกรรมการตรวจสอบการบริหารงานประจำมหาวิทยาลัย
						มหาวิทยาลัยมหิดล
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาครัฐการ
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการ สภาพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
					2560-ปัจจุบัน	- สมาชิกกลุ่มที่ปรึกษา บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด
					2560-ปัจจุบัน	- ประธานคณะกรรมการ มูลนิธิรางวัลรัตนราชสุดาสารสนเทศ
					2561-ปัจจุบัน	- กรรมการและอนุกรรมการกลั่นกรองกรรมการรัฐวิสาหกิจ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
					11 ก.ย.62-ปัจจุบัน	- อนุกรรมการด้านการปรับสมดุลและพัฒนาระบบการบริหารจัดการภาครัฐและความมั่นคง
					22 ก.ย.62-ปัจจุบัน	- กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
					11 ธ.ค.62-ปัจจุบัน	- ประธานคณะกรรมการ สถาบันเทคโนโลยีนิวเคลียร์แห่งชาติ
					ม.ค.63-ปัจจุบัน	- ประธานอนุกรรมการเฉพาะกิจ คณะที่ 1 ในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาครัฐการ
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
6. พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล	70	- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (การสื่อสารมวลชน) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการ		*การอบรม*			2548-2559	- กองกิจการในพระองค์ สมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล		- ศิษย์การบิน รุ่น น.54-16-3 โรงเรียนการบินกำแพงแสน กองทัพอากาศ			2555-2559	- รองเลขาธิการพระราชวัง/ราชเลขานุการในพระองค์ สมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร
		- หลักสูตรนายทหารชั้นบังคับฝูง รุ่นที่ 43 โรงเรียนนายทหารชั้นบังคับฝูง			2560-2561	- ราชเลขานุการในพระองค์สมเด็จพระเจ้าอยู่หัว/รองเลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง
		- หลักสูตรโรงเรียนเสนาธิการทหารอากาศ รุ่นที่ 29 โรงเรียนเสนาธิการทหารอากาศ				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
		- หลักสูตรวิทยาลัยกองทัพอากาศ รุ่นที่ 27 วิทยาลัยกองทัพอากาศ			2561-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
		- Customer Experience and Value Creation โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)				*ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น*
					2561-ปัจจุบัน	- ราชเลขานุการในพระองค์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว/เลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง
					2561-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการและผู้อำนวยการทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ สำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์
					2561-ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการทรัพย์สินส่วนพระองค์และผู้จัดการทรัพย์สินส่วนพระองค์ สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระองค์
					2561-ปัจจุบัน	- ประธานข้าราชบริพารในพระองค์
					2561-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท ทุนลดาวัลย์ จำกัด และบริษัทในเครือที่ได้รับมอบหมาย
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
7. พันตำรวจเอกธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม	61	- ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์ โรงเรียนนายร้อยตำรวจ	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการ		- ปริญญาโท Public Administration, Western Kentucky University, ประเทศสหรัฐอเมริกา			2540-2560	- รองหัวหน้าฝ่ายที่ประทับ กองกิจการในพระองค์ 904 สำนักพระราชวัง
- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		*การอบรม*				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
		- Customer Experience and Value Creation โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			2561-ปัจจุบัน	- กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2560-ปัจจุบัน	- รองเลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง
					2560-ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการสำนักงานพระคลังข้างที่ สำนักพระราชวัง
					2561-ปัจจุบัน	- กรรมการและรองผู้อำนวยการทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ สำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์
					2561-ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ บริษัท ทุนลดาวัลย์ จำกัด และประธานและรองประธานกรรมการของบริษัทในเครือที่ได้รับมอบหมาย
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
8. นายประภาส คงเอียด	57	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการ		- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา			2555-2558	- ที่ปรึกษากฎหมาย กระทรวงการคลัง
- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		- ปริญญาโท International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.)			2555-2561	- กรรมการ ธนาคารออมสิน
		Harvard Law School University, U.S.			2556-2558	- ประธานกรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)
		การอบรม			2556-2558	- กรรมการ บริษัทกรุงไทยกฎหมาย จำกัด
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558-2558	- ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง
		- Audit Committee Programs สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558-2560	- รองปลัด กระทรวงการคลัง
		- Financial Institutions Governance Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558-2561	- กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
		- Financial Statements for Directors สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2560-2561	- ผู้อำนวยการ สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ
		- Role of the Nomination and Governance Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2561-2562	- ประธานกรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
		- Role of the Compensation Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน			2557-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร				*ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น*
		- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม			2561-ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน			2561-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
		- หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง โดย คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์			1 พ.ย.62-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง โดยกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง				
		- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย				
		- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย				
		- ความจำเป็นของการเปลี่ยนแปลงในยุค Disruptive ผ่านมุมมองของสถาบันการเงิน หนังสือพิมพ์ข่าวหุ้น				
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
9. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	74	- A.B. (Magna Cum Laude) in Economics, Dartmouth College ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- M.B.A. (Finance), Harvard Graduate School of Business Administration ประเทศสหรัฐอเมริกา			2547-2558	- ประธานกรรมการ บริษัท เค.ซี.พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการตรวจสอบ		*การอบรม*				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท พร็อพเพอร์ดี้ เพอร์เฟค จำกัด (มหาชน)
		- Blockchain/Crypto/Initial Coin Offering โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ PricewaterhouseCoopers (PwC)				*ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น*
						- ไม่มี
		- Customer Experience and Value Creation โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)				
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
10. ดร. พสุ เดชะรินทร์	51	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการทั่วไป) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- M.B.A. University of Colorado, Boulder ประเทศสหรัฐอเมริกา			2557-2561	- กรรมการและอนุกรรมการตรวจสอบ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- กรรมการตรวจสอบ		- Ph.D. (การจัดการเทคโนโลยี) สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย			2559-2562	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)
- กรรมการกำกับความเสี่ยง		*การอบรม*			2536-2562	- อาจารย์ประจำ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
		- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2554-2562	- คณบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
		- Executive Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
		- Leadership Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย			2561-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2562-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา
		- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย				บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
		- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)				*ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น*
		และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการสถาบันสอนภาษาเอยูเอ
					2561-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท วอริกซ์ สปอร์ต จำกัด
					2562-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เดชะรินทร์ (2018) จำกัด

หมายเหตุ:
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2562 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยีเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 และพ้นจากตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยีเมื่อ 1 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
11. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	61	- นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- LL.M., University of Pennsylvania Law School ประเทศสหรัฐอเมริกา			2551-2560	- กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล		- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา			2557-2560	- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
		- เนติบัณฑิตรัฐนิวยอร์ก (New York Bar Association)			2558-2560	- กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
		การอบรม				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2544-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)			2558-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)
		- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			2561-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป จำกัด (มหาชน)
		และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				*ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น*
					2547-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สาราสินี จำกัด
					2548-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ปุณณเขตต์ จำกัด
					2549-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท พิชญารัตน์ จำกัด
					2553-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ยักษา จำกัด
					2554-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
						บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ Frasers Property Limited
					2559-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
12. นายจักรกฤษ์ภู พาราพันธกุล	60	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการ		- M.B.A., Angelo State University, Texas ประเทศสหรัฐอเมริกา			2556-2559	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท วิจิตรภัณฑ์ปาล์มออยล์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริหาร		*การอบรม*			2557-2558	- กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล		- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558-2559	- กรรมการ บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
		- Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558-2560	- อธิบดีกรมธนารักษ์
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน			2558-2560	- ประธานกรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
		- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม			2558-2560	- กรรมการ ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์
		- Ethical Leadership Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2559-2561	- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
		- Board Matters and Trends สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2560-2561	- กรรมการ บริษัท ทรัส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
		- Exponential Manufacturing Thailand 2019 Singularity University สหรัฐอเมริกา			2546-2561	- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
		- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย			2561-2562	- ประธานกรรมการ บริษัท เวนดิ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด
		- ความจำเป็นของการเปลี่ยนแปลงในยุค Disruptive ผ่านมุมมองของสถาบันการเงิน			16 ม.ค.63-7 ก.พ.63	- กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
						ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท เอสโซ่ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
					2562-ปัจจุบัน	- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
					2562-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)
					5 ก.พ.63-ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2557-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปิ่นทอง อินดัสเตรียล ปาร์ค จำกัด (มหาชน)
					2560-ปัจจุบัน	- รองปลัดกระทรวงการคลัง
					2560-ปัจจุบัน	- นายกสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
					2561-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท อาเซียน ไปแคชชัยภูมิ จำกัด (มหาชน)
					2562-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
					2561-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท เอ็นบีดี เสลท์ แคร์ จำกัด

หมายเหตุ:
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2562

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
13. ดร. ลักขณา ลีละยุทธไชยิน	66	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Catholic University of Leuven ประเทศเบลเยียม			2550-2560	- กรรมการ บริษัท ทิปโก้ เอฟแอนด์บี จำกัด
- กรรมการบริหาร		- ปริญญาเอก บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต University of Southern Queensland ประเทศออสเตรเลีย			2556-2560	- กรรมการและที่ปรึกษา บริษัท เซเรบอส (ประเทศไทย) จำกัด
		การอบรม			2558-2560	- กรรมการ บริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
		- Executive Development Program โดย Kellogg North Western University, U.S.A.			2558-2561	- กรรมการ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แชนแนล จำกัด
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2560-2562	- กรรมการ บริษัท เอเฌอร์ จำกัด
		- Public Director Certification Program โดย Public Director Institute				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
		- TLCA Leadership Development Program โดย IMD			2558-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท ล่ำสูง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
		- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย			2558-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)
		- National Director Conference 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2559-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เทคโนเมดิคัล จำกัด (มหาชน)
		- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2559-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เฌอร่า จำกัด (มหาชน)
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2540-ปัจจุบัน	- กรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ให้โลหิตแห่งสภากาชาดไทย และประธานอนุกรรมการรณรงค์เพิ่มผู้บริจาคโลหิต ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย
					2540-ปัจจุบัน	- กรรมการจัดหารายได้ ห้องได้บุญสภากาชาดไทย
					2556-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา บริษัท แบรนด์ ซันไทรี่ (ประเทศไทย)
					2557-ปัจจุบัน	- ประธานมูลนิธิ มูลนิธิเพื่อการศึกษาของสมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย
					2559-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้จัดการ บริษัท แอ็ดไวเซอร์ แอนด์ บียอนด์ จำกัด
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท บางจาก รีเทล จำกัด
					2561-ปัจจุบัน	- กรรมการกองทุนเพื่อผู้ป่วยและโรงพยาบาล มูลนิธิสมเด็จพระญาณสังวร สมเด็จพระสังฆราช วัดบวรนิเวศวิหาราใน
					2562-ปัจจุบัน	- อุปนายก สมาคมนิสิตเก่าจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					14 ธ.ค.62-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท เอเฌอร์ จำกัด

หมายเหตุ:
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
14. นายเชาวลิต เอกบุคร	61	- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต Asian Institute of Technology			2556-2561	- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่การเงินและการลงทุน บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม SCG
- กรรมการกำกับความเสี่ยง		*การอบรม*			2558-2561	- กรรมการ บริษัท ไทยพลาสติกและเคมีภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)
		- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2554-2562	- กรรมการ บริษัท เซรามิกส์ ซิเมนต์ไทย จำกัด
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2554-2562	- กรรมการ บริษัท เอสซีจี เพอร์ฟอร์มานซ์ เคมิคอล จำกัด
		- Role of Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2554-2562	- กรรมการ บริษัท PT Chandra Asri Petrochemical Tbk ประเทศอินโดนีเซีย
		- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย			2556-2562	- ประธานกรรมการ บริษัท สยามจีเอ็นอีไซล่าร์ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด
		- Collaboration for the Future of Finance ธนาคารแห่งประเทศไทย			2556-2562	- กรรมการ มูลนิธิทรัพย์สินทางปัญญาแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
		- National Director Conference 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
		- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2561-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เอสซีจี เซรามิกส์ จำกัด (มหาชน)
					2562-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
		- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย				*ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น*
					2558-ปัจจุบัน	- กรรมการและเหรัญญิก มูลนิธิเพื่อนเอไอที
					2562-ปัจจุบัน	- กรรมการบริหาร มูลนิธิเอสซีจี
					2562-ปัจจุบัน	- กรรมการบริหารและประธานกรรมการตรวจสอบ สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย

หมายเหตุ:
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
15. ดร. ไพรินทร์ ชูไชคิถาวร	63	- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการอิสระ		- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต Tokyo Institute of Technology			2552-2558	- กรรมการอำนวยการ สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- กรรมการบริหาร		- ปริญญาเอก วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต Tokyo Institute of Technology			2552-2558	- กรรมการนักธุรกิจเพื่อสิ่งแวดล้อมไทย สถาบันสิ่งแวดล้อมไทย
- กรรมการเทคโนโลยี		*การอบรม*			2553-2558	- ที่ปรึกษา สมาคมไทย-ญี่ปุ่น
		- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2553-2558	- ที่ปรึกษา สมาคมนิสิตเก่าวิศวกรรมศาสตร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2554-2558	- กรรมการ บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
		- Finance for Non-finance Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2554-2556	- กรรมการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ กระทรวง วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี -
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน			2554-2558	- กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
		- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน			2554-2558	- อุปนายก สมาคมนิสิตเก่าจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
		- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน สถาบันพระปกเกล้า			2554-2558	- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
					2556-2558	- ที่ปรึกษาคณะกรรมการเครือข่ายความร่วมมือพัฒนาอุตสาหกรรมด้านวิสวกรรมชีวการแพทย์ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
		- Anti-corruption Training สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				
		- Board that Make a Difference สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2557-2558	- ประธานกรรมการ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
		- IOD Chartered Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2557-2558	- กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมความร่วมมือภาคสังคม มูลนิธิรางวัลสมเด็จเจ้าฟ้ามหาจักรี
					2557-2558	- ที่ปรึกษา มูลนิธิสถาบันพลังงานทางเลือกแห่งประเทศไทย
					2557-2558	- ที่ปรึกษาประธานสภา สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
					2558-2560	- ที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์
					2559-2560	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ
					2559-2560	- กรรมการ คณะเศรษฐศาสตร์ ม. ธรรมศาสตร์
					2559-2560	- กรรมการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
					2560-2560	- กรรมการในคณะกรรมการกำกับ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล
					2555-2560	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหิดล
					2558-2560	- นายกสภาและประธานกรรมการบริหาร สถาบันวิทยสิริเมธี
					2558-2560	- ประธานกรรมการบริหาร โรงเรียนกำเนิดวิทย์
					2558-2560	- กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย
					2559-2560	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการพัฒนาและส่งเสริมองค์การมหาชน (กพม.)
					2559-2560	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
					2560-2560	- กรรมการ มูลนิธิพลังสร้างสรรค์นวัตกรรม
					2560-2560	- กรรมการ มูลนิธิพลังแห่งการเรียนรู้
					2560-2560	- กรรมการสภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
					2560-2560	- กรรมการ คณะกรรมการอิสระเพื่อการปฏิรูปการศึกษา
					2560-2560	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
					2560-2560	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการพัฒนาการจัดการการศึกษาโดยสถาบันอุดมศึกษาที่มีศักยภาพสูงจากต่างประเทศ
					2560-2562	- รัฐมนตรีช่วยว่าการ กระทรวงคมนาคม
						ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น
					2562-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					1 ส.ค.62-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการบริหาร โรงเรียนกำเนิดวิทย์
					1 พ.ย.62-ปัจจุบัน	- นายกสภา สถาบันวิทยสิริเมธี
					21 ม.ค. 63-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (SCB 10X)

หมายเหตุ:

1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2562

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
16. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล	52	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- กรรมการธนาคาร		- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ			2561-2562	- กรรมการ บริษัท เค็ดโก่-วัน จำกัด
- กรรมการเทคโนโลยี		- ปริญญาเอกคุมฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ การจัดการโลจิสติกส์และซัพพลายเชน มหาวิทยาลัยคริสเตียน			2558-2562	- กรรมการ บริษัท ห้วยเหาะไทย จำกัด
- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		*การอบรม*			2561-25 ม.ค. 62	- กรรมการ บริษัท ซุปเปอร์แนป (ประเทศไทย) จำกัด
		- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร			-	- บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล บิวดิ้ง จำกัด
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
		- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			9 ก.พ.61-ปัจจุบัน	- ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริษัทฯ
		- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม				ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
		- หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน			29 ต.ค.58 -ปัจจุบัน	- ประธานคณะกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
		- หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)
					9 ก.พ.61-ปัจจุบัน	- ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ
						- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					ปัจจุบัน	- ประธานคณะกรรมการและกรรมการของบริษัทในกลุ่มดับบลิวเอชเออีกหลายบริษัท

หมายเหตุ:
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563

17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	52	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- ประธานกรรมการบริหาร		- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2552-2558	- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		*การอบรม*			2552-2558	- กรรมการและประธานคณะกรรมการการลงทุน บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการกำกับความเสี่ยง		- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2552-2558	- รองประธานกรรมการ ธนาคารวีนาสยาม
- กรรมการเทคโนโลยี		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)			2557-2558	- กรรมการ บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตรผู้บริหารงานยุติธรรมระดับสูง สำนักกิจการยุติธรรม			2558-2562	- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
		- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน			2561-2562	- กรรมการ มูลนิธิพระราชนิเวศน์มฤคทายวัน
		- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.)			2560-2562	- ประธานกรรมการ บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด
		- Cyber Security and Technology Risk โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง กรุงเทพมหานคร				- ไม่มี
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม				*ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น*
		- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			2560-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก
		และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2560-ปัจจุบัน	- กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิของสถาบันวิทยสิริเมธี
		- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย			2561-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด
					2561-ปัจจุบัน	- กรรมการ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
					21 ม.ค. 63-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (SCB 10X)

หมายเหตุ:
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยีเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2562

18. นายอรพงศ์ เทียนเงิน	57	- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- ผู้จัดการใหญ่		- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Lehigh University ประเทศสหรัฐอเมริกา			2557-2560	- General Manager บริษัท ไมโครซอฟท์ (ประเทศไทย) จำกัด
		- ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบการผลิต Lehigh University ประเทศสหรัฐอเมริกา			2560-2561	- กรรมการ บริษัท เอสซีบี อบาลัส จำกัด
		การอบรม			2561-2562	- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Digital Transformation Officer
		- Cash Management & Management forum 2019 at New York				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
						- ไม่มี
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2560-2561	- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด

หมายเหตุ:
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
2) ลาออกจากการดำรงตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
19. นายสารัชต์ รัตนาภรณ์	46	- Bachelor of Art in Economics, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- ผู้จัดการใหญ่		- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์			2558-2559	- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Client Acquisition
- กรรมการกำกับความเสี่ยง		- Leadership Program, Capital Market Academy (2012)			2559-2560	- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Corporate Segment
- กรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)					2560-2562	- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดลูกค้าบุคคล และผู้บริหารสูงสุดเครือข่ายสาขา
- กรรมการจัดการ						*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
						- ไม่มี
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2559-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
หมายเหตุ:						
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
2) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และกรรมการจัดการ เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562						
20. ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์	46	- Bachelor of Science in Electrical & Computer Engineering, Carnegie University ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- ผู้จัดการใหญ่		- Master of Science in Electrical & Computer Engineering, Carnegie University ประเทศสหรัฐอเมริกา			2557-2558	- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Wholesale Credit Product and Business Strategy & Development
- กรรมการเทคโนโลยี		- Ph. D. in Electrical Engineering, Stanford University ประเทศสหรัฐอเมริกา			2558-2559	- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Corporate Strategy Business Development
- กรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)		- Advanced Management Program, Wharton School, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา			2560-2561	- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Strategy Officer
- กรรมการจัดการ		- Top Executive Program in Commerce and Trade, Commerce Academy			2561-2562	- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer และ Chief Strategy Officer
- กรรมการบริหารการลงทุนคราสารทุน						*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
						- ไม่มี
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2559-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด
					2561-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ทีเอ็มเอ จำกัด
					2562-ปัจจุบัน	- SCB-Julius Baer (Singapore) Pte.Ltd
หมายเหตุ:						
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
2) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยี กรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) กรรมการจัดการ และกรรมการบริหารการลงทุนคราสารทุน เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562						
21. นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์	54	- พาณิชยศาสตร์และการบัญชีบัณฑิต (2nd Class Honors) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- ผู้จัดการใหญ่		- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์			2556-2558	- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Retail Operations
- กรรมการกำกับความเสี่ยง					2558-2560	- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Operations
- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม					2560-2561	- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการ ผู้บริหารสูงสุด Retail Products และ Retail Payments
- กรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)					2561-2562	- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Retail Lending Products ผู้บริหารสูงสุด Retail Payments
- กรรมการจัดการ						*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
						- ไม่มี
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2555-ปัจจุบัน	- ผู้ชำระบัญชี บริษัท ส.อ.ก. จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุ:						
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
2) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และกรรมการจัดการ เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562						
22. ดร. เย็น ลอฟเนอร์	54	- Diploma of Economics, Rheinische Friederich Wilhelms Universitaet, Bonn ประเทศเยอรมัน	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานการเงิน		- Bachelor of Economics, Technische Universitaet, Dresden ประเทศเยอรมัน			2555-2558	- Senior Partner and Managing Director, The Boston Consulting Group
		- Master of Economics, Technische Universitaet, Dresden ประเทศเยอรมัน			2558-2561	- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Transformation Officer
		- Ph.D. in Economics, Technische Universitaet, Dresden ประเทศเยอรมัน			2561-2562	- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Data Officer
					2562	- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการเงิน และรักษาการ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร
						ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น
						- ไม่มี
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2561-ก.ย.62	- กรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2561-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
23. นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์ - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	58	- Bachelor of Finance, San Francisco State University ประเทศสหรัฐอเมริกา - M.B.A. in Financial and International Business, University of Chicago ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - CFA, CFA Institute	-	ไม่มี	 2542-2558 2558-2562 2558-ก.ย.62 2559-ปัจจุบัน	*ตำแหน่งอื่นในอดีต* - General Manager & Chief Investment Officer, AIA - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Risk Officer *ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น* - ไม่มี *ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น* - กรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
24. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม	57	- นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา - นิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - LL.M. in International Banking Law, Boston University, (Scholarship) ประเทศสหรัฐอเมริกา - Thai Listed Companies Association, Corporate Secretary Development Program - Public Director Institute (PDI), Corporate Governance for Directors and Senior Executives of State Enterprises and Public Organizations - หลักสูตร Financial Institution Governance Program (FGP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - The Securities and Exchange Commission, Compliance Knowledge for Head of Compliance - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ (วปอ.) - หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง วิทยาลัยการยุคิธรรมทางปกครอง (บยป.) - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม (บยส.)	-	ไม่มี	 2557-2558 2558-2562	*ตำแหน่งอื่นในอดีต* - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal Officer - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal and Control Officer *ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น* - ไม่มี *ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น* - ไม่มี
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
25. นายธนา เธียรอัจฉริยะ - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการตลาด และรักษาการ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสื่อสารองค์กรและกิจกรรมเพื่อสังคม	50	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - M.B.A. Washington State University ประเทศสหรัฐอเมริกา - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8/2552 - หลักสูตรผู้นำยุคใหม่ในระบบประชาธิปไตย สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 1/2554	-	ไม่มี	 2556-2558 2558-2559 2559-2560 2560-2562 2556-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน	*ตำแหน่งอื่นในอดีต* - กรรมการผู้จัดการ บริษัท เซ้าท์พอว์ บิสซิเนส จำกัด - ที่ปรึกษาอาวุโส Digital Venture - รักษาการ Chief Marketing Officer - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Marketing Officer *ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น* - กรรมการอิสระ บริษัท เซปเป้ จำกัด (มหาชน) *ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น* - กรรมการ บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด - กรรมการ บริษัท เซ้าท์พอว์ บิสซิเนส จำกัด
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
26. นายณรงค์ ศรีจักรินทร์ - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth Banking	56	- ศิลปศาสตรบัณฑิต (2nd Class Honors), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.B.A. in Finance and Banking, San Francisco State University ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี	 2557-2558 2558-2559 2559-2560 2559-2562 2559-ก.ย. 2562 2561-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน	*ตำแหน่งอื่นในอดีต* - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Auto Finance & Personal Loan - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Auto Finance & Personal Loan Product - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Wealth Segment ผู้บริหารสูงสุด Wealth Products และ ผู้บริหารสูงสุด Small SME Solutions - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Wealth Segment ผู้บริหารสูงสุด Wealth Products *ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น* - ไม่มี *ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น* - กรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด - กรรมการ SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd.
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
27. นางพิกุล ศรีมหันต์	51	- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (2nd Class Honors) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		- ปริญญาโทพัฒนาเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์			2556-2558	- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Mortgage Business
กลุ่มธุรกิจ SME					2558-2559	- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Mortgage and SSME Product
					2559-2560	- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Small SME และผู้บริหารสูงสุด Mortgage Products
					2560-2561	- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด SME Segment
						ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น
						- ไม่มี
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
						- ไม่มี
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
28. นายศิน ไสยวรรณ	49	- Bachelor of Arts in Economics, University of Kansas ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		- M.B.A. in Management, New Hampshire College, New Hampshire ประเทศสหรัฐอเมริกา			2558-2559	- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Head of Commercial Banking Product
กลุ่มธุรกิจ Wholesale		- Advanced Strategic Management, International Institute for Management Development			2559-2560	- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Commercial Banking Solutions
		(IMD) ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ (2012)			2560-2561	- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Multi-Corporate Segmentและผู้บริหารสูงสุด Corporate Segment
					2561-2562	- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Corporate Banking
						ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น
						- ไม่มี
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด
					2561-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
29. นายเสถียร เลี้ยววาริณ	55	- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์			2557-2560	- AEVP, Head of Business Strategy & Development, TISCO Financial Group
กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร		- วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ			2560-2562	- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		ประกันภัย (คปภ.) (2557)			ก.ย.62-ต.ค.62	- ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		- Data Analytics for Leaders, IMD				*ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น*
						- ไม่มี
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
						- ไม่มี

หมายเหตุ:
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562

ข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. นางสิริบรรจง อุทโยภาส	58	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0%	ไม่มี		*ตำแหน่งอื่นในอดีต*
- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Office		- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์			2555-2558	- เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส บริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น
และเลขานุการบริษัท		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2556-2559	- เลขานุการบริษัท บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		- Company Secretary Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558-2559	- ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารสาย Corporate Office
		- Financial Institutions Governance Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2559-2561	- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Office
						ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น
						- ไม่มี
						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

	บริษัทย่อย											บริษัทที่เกี่ยวข้อง
รายชื่อกรรมการ	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์โพรเทค จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ ฟูเลียส แบร์ จำกัด	SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัท ส.อ.ก. จำกัด (มหาชน) (1)	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัท ซูปเปอร์แนป (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัท นันทวัน จำกัด
1 ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย												
2 นายเอกกมล คีรีวัฒน์												
3 นายประสัณห์ เชือพานิช												
4 นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ												
5 นายเกริก วณิกกุล												
6 นายจักรกฤศฎิ์ พาราพันธกุล												
7 ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล												
8 นายกานต์ ตระกูลฮุน												
9 พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล												
10 พันตำรวจเอกธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม												
11 นายประภาศ คงเอียด												
12 นายพสุ เดชะรินทร์												
13 นางสาวลักขณา ลีละยุทธโยธิน												
14 นายเชาวลิต เอกบุตร												
15 นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร												
16 นางสาวจรีพร จารุกรสกุล											//	
17 นายอาทิตย์ นันทวิทยา							X					
18 นายอรพงศ์ เทียนเงิน				X								
19 นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์									/			
20 ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์								//		//		
21 นายณรงค์ ศรีจักรินทร์							//	//				
22 ดร. เย็น ลอทเนอร์		//										
23 นายวศิน ไสยวรรณ			//				//					
24 นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์				//								
25 นายปฏิภาณ เลิศประเสริฐศิริ	//				//	//						

หมายเหตุ : X = ประธานกรรมการ
// = กรรมการ
/ = ผู้ชำระบัญชี
(1) = บริษัทหยุดดำเนินการ จดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. นายเกรียง วงศ์หนองเตย - รองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน	54	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Advanced Management Program, Wharton School, University of Pennsylvania, ประเทศสหรัฐอเมริกา - Banking and Financial Institution Executive Seminar	-	ไม่มี	2555-2559 2559-2562	*ตำแหน่งอื่นในอดีต* - รองผู้จัดการใหญ่ Financial Reporting & Control กลุ่มการเงิน - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ *ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น* - ไม่มี *ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น* - ไม่มี
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
2. นายนพดล มังกรชัย - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน กำกับและควบคุม	57	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - LL.M. in Commercial and Corporate Law, University College London ประเทศอังกฤษ - National Defense Course, National Defense College of Thailand - Company Secretary Program (CSP) Director Certification Program (DCP), the Institute of Directors	-	ไม่มี	2555-2562	*ตำแหน่งอื่นในอดีต* - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดกำกับและควบคุม *ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น* - ไม่มี *ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น* - ไม่มี
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ

- ไม่มี -