รายงานประจำปี 2563
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

TMB

For Your Better Financial Well-being

สารบัญ

วิสัยทัศน์และพันธกิจ	2
สารจากประธานกรรมการ	4
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	6
Financial Well-being	10
ข้อมูลที่สำคัญทางการเงิน	28
คณะกรรมการ	30
คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	46
เจ้าหน้าที่บริหาร	50
โครงสร้างองค์กร	52
ภาวะเศรษฐกิจไทยและธุรกิจธนาคารพาณิชย์	54
กลยุทธ์องค์กรและการประกอบธุรกิจ	60
การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง	67
โครงสร้างการจัดการ	80
การกำกับดูแลกิจการ	94
ความรับผิดชอบต่อสังคม	128
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	131
ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน	133
การควบคุมภายใน	135
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	136
รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	138
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	140
คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ	141
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	157
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	160
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	164
ข้อมูลบริษัท	343
การลงทุนของธนาคารทหารไทยในบริษัทอื่น	344
ช่องทางการให้บริการในประเทศ	348
สาขาต่างประเทศ	350
ธนาคารตัวแทน	351
เอกสารแนบ 1-4	352

วิสัยทัศน์

เป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้
และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ

พันธกิจ

ช่วยให้ลูกค้ามีชีวิต
ทางการเงินที่ดีขึ้น

สารจากประธานกรรมการ

ท่ามกลางความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจทั่วโลกหยุดชะงักอย่างที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน ภาคประชาชนต้องปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินชีวิต เช่นเดียวกับภาคธุรกิจที่ต้องปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานเพื่อความอยู่รอด

ทีเอ็มบีและธนชาตตระหนักถึงผลของวิกฤตการณ์ในครั้งนี้เป็นอย่างดี และในฐานะธนาคารที่ยึดแนวคิด **Make REAL Change** เปลี่ยน... เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น เราจึงพร้อมสนับสนุนและให้ความร่วมมือกับทุกหน่วยงาน เพื่อที่จะช่วยให้ทุกคนก้าวผ่านวิกฤตในครั้งนี้ไปด้วยกัน โดยในปีที่ผ่านมาทีเอ็มบีและธนชาตได้ออกมาตรการช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ประสบปัญหาทางการเงินตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งยังได้ติดตามดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อที่จะสามารถให้ความช่วยเหลือได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที เพื่อให้ลูกค้าสามารถกลับมาดำเนินชีวิตได้อย่างเป็นปกติอีกครั้ง

นอกจากการมุ่งเน้นให้ความช่วยเหลือลูกค้า ทีเอ็มบีและธนชาตยังคงเดินหน้าสานต่อพันธกิจรวมกิจการ โดยหนึ่งปีที่ผ่านมา ความคืบหน้าของการรวมกิจการเป็นไปด้วยดีและคาดว่าจะแล้วเสร็จรวมเป็นธนาคารเดียวกันราวกลางปี 2564 ตามแผนที่วางไว้ การรวมกิจการในครั้งนี้ถือเป็นอีกหนึ่งความสำเร็จที่สำคัญสำหรับวงการธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัล “การรวมกิจการดีเด่น” (Deal of the Year Awards) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร โดยในการวางแผนรวมกิจการ ธนาคารได้ยึดผลประโยชน์และให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียของทั้ง 2 ธนาคารเป็นหลัก และเพื่อให้การเปลี่ยนแปลงครั้งนี้เป็นไปอย่างราบรื่นและประสบผลสำเร็จ ธนาคารได้ประสานจุดแข็งและศักยภาพจากทั้งสองธนาคาร เพื่อนำมาพัฒนาและนำเสนอการธนาคารในรูปแบบใหม่ที่ไม่ได้จำกัดอยู่แค่เพียงการนำเสนอสินค้าและบริการเท่านั้น หากแต่มุ่งเน้นการมอบองค์ความรู้ (Financial Literacy) และโซลูชันทางการเงิน (Financial Solution) ที่เหมาะสมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงชีวิต เพื่อที่จะสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น (Financial Well-being) ให้กับลูกค้าและคนไทยทั้งประเทศ

จากกระบวนการรวมกิจการที่ดำเนินเป็นไปตามแผน ทำให้ทีเอ็มบีและธนชาตได้กลายเป็นกลุ่มธนาคารที่มีขนาดใหญ่ขึ้นและมีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาระบบเศรษฐกิจและการเงินไทยมากขึ้น พร้อมทั้งมีสถานภาพทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือได้เล็งเห็นถึงแนวโน้มเชิงบวกและศักยภาพที่จะเกิดขึ้นภายหลังการรวมกิจการ ทำให้ธนาคารได้รับการปรับอันดับความน่าเชื่อถือขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2562 ซึ่งเป็นเรื่องที่น่ายินดีอย่างยิ่ง โดยในปีที่ผ่านมา สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P Global Ratings หรือ เอสแอนด์พี ปรับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของทีเอ็มบีเพิ่มขึ้น 1 อันดับจาก BBB- เป็น BBB เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2563 ตอกย้ำความแข็งแกร่งของธนาคารหลังการรวมกิจการและความพร้อมรับมือความท้าทายทางเศรษฐกิจ

ตลอดเส้นทางการเติบโตของธนาคาร มีอีกหนึ่งสิ่งที่ธนาคารพยายามผลักดันมาโดยตลอด คือ การเติบโตไปพร้อมกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืนผ่านการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลธุรกิจที่ดี และการกำหนดนโยบายที่โปร่งใส (Good Corporate Governance) โดยเฉพาะในช่วงระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้วางนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และด้วยความพยายามนี้ส่งผลให้ทีเอ็มบีได้รับรางวัลมากมาย เช่น รางวัล Fair Finance Thailand ซึ่งเป็นดัชนีที่ใช้วัดการเงินที่เป็นธรรมเพื่อผลักดันให้เกิดการธนาคารที่ยั่งยืน โดยธนาคารได้รับการจัดอันดับ Fair Finance เป็นอันดับที่ 1 เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน และได้รับรางวัล “หุ้นยั่งยืน” Thailand Sustainability Investment (THSI) 2020 เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน

ในด้านสังคม ทีเอ็มบีและธนชาตได้สานต่อโครงการเพื่อสนับสนุนการให้คืนสู่สังคม ผ่าน 2 โครงการหลักที่เป็นความภาคภูมิใจของธนาคาร ได้แก่ โครงการไฟ-ฟ้า ที่มุ่งมั่นพัฒนาเยาวชน เพื่อสร้างสังคมที่ดีอย่างยั่งยืนผ่านศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าและการสนับสนุนให้อาสาสมัครที่มาจากพนักงานของธนาคารทั้งสอง นำความรู้ไปช่วยพัฒนาชุมชนในพื้นที่ผ่านโครงการกว่า 30 โครงการในปีนี้ และโครงการปันบุญ เว็บไซต์ที่รวบรวมมูลนิธิกว่า 120 แห่งทั่วประเทศเข้าไว้ด้วยกันเพื่อตอบโจทย์สังคมยุคใหม่ โดยสามารถรับบริจาคได้ทั้งออนไลน์และออฟไลน์ อีกทั้งผู้รับบริจาคสามารถรับรายงานใบเสร็จจากการบริจาคในรูปแบบระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ซึ่งเป็นการสนับสนุนให้การบริจาคสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยมากยิ่งขึ้น

ท้ายสุดนี้ ผมขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่าย สำหรับการสนับสนุนด้วยดีมาตลอด ผมเชื่อมั่นว่าความมุ่งมั่นของธนาคารในการสร้างนวัตกรรมใหม่ๆ และความตั้งใจที่สร้างการเปลี่ยนแปลงในวงการธนาคารไทย เพื่อเป้าหมายสูงสุดในการช่วยสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น (Financial Well-being) ให้กับลูกค้าจะเสริมสร้างความเข้มแข็งขององค์กรและเป็นแรงขับเคลื่อนให้พัฒนาไปอย่างยั่งยืน และในปี 2564 นี้ จะเป็นอีกปีที่สำคัญของธนาคารเมื่อการรวมกิจการของทีเอ็มบีและธนชาตสำเร็จรวมเป็นหนึ่งเดียว ด้วยความทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ธนาคารจะยังคงนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคมไทย

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ปี 2563 เป็นปีที่ทั่วโลก รวมทั้งประเทศไทยต้องเผชิญกับวิกฤตครั้งใหญ่จากการระบาดของโรคโควิด-19 ท่ามกลางสถานการณ์ที่ยากยิ่งและไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนในครั้งนี้ เราได้เห็นถึงการประสานความร่วมมือจากทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นภาครัฐ ภาคธุรกิจ ภาคการเงิน และภาคประชาชน ในการรับมือกับปัญหา ช่วยเหลือ และประคับประคองผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยมีจุดมุ่งหมายเดียวกันคือเพื่อให้ทุกคนและประเทศไทยสามารถผ่านพ้นวิกฤตไปด้วยกัน

สำหรับทีเอ็มบีและธนชาต หนึ่งในเป้าหมายที่เรายึดถือมาตลอดก็คือการเป็นสถาบันการเงินที่มีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบการเงินไทยและสร้างผลประโยชน์กลับคืนสู่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ในวิกฤตครั้งนี้เราจึงพร้อมให้ความร่วมมือกับทุกฝ่าย สานต่อนโยบายด้านต่างๆ จากทั้งภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องของการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินแก่ลูกค้าทุกกลุ่มที่ได้รับผลกระทบ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งของประเทศในการต่อสู้กับวิกฤตโควิด-19

ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการต่อสู้กับวิกฤตโควิด-19

ท่ามกลางการแพร่ระบาดซึ่งนำไปสู่การล็อกดาวน์ระดับประเทศ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่ทีเอ็มบีและธนชาตต่างทุ่มเทอย่างเต็มกำลังในการปรับเปลี่ยนรูปแบบการปฏิบัติงานให้เข้ากับสถานการณ์ โดยคำนึงถึงความปลอดภัยด้านสุขอนามัยของทั้งลูกค้าและพนักงานทุกคนเป็นสำคัญ พร้อมกันนั้นก็เร่งเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการในช่องทางอื่นๆ ทดแทนข้อจำกัดในการให้บริการที่สาขา โดยมีเป้าหมายว่าลูกค้าและคู่ค้าของธนาคารจะยังคงได้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในชีวิตประจำวันได้อย่างไม่สะดุด ที่สำคัญไม่ยิ่งหย่อนไปกว่ากันก็คือ ธนาคารจะสามารถเข้าถึงและให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบได้อย่างทันท่วงที

ภายใต้ “โครงการตั้งหลัก” ของทีเอ็มบีและธนชาต ซึ่งเป็นโครงการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ รวมทั้งการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเสริมสภาพคล่อง ธนาคารสามารถให้ความช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อทั้งลูกค้าธุรกิจ ลูกค้าเอสเอ็มอี และลูกค้ารายย่อยรวมทั้งสิ้นกว่า 7.5 แสนราย โดยมูลค่าสินเชื่อที่อยู่ภายใต้โครงการตั้งหลักนี้คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 40 ของสินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 ภายหลังจากที่ครบกำหนดระยะเวลาและลูกค้าทยอยออกจากโครงการ สัดส่วนสินเชื่อภายใต้โปรแกรมช่วยเหลือจึงลดลงมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 15 ซึ่งในจำนวนนี้ประกอบด้วยลูกค้าที่ยังอยู่ภายใต้โครงการความช่วยเหลือในรอบแรกร้อยละ 2 และอีกร้อยละ 13 เป็นการให้ความช่วยเหลือรอบใหม่สำหรับลูกค้าที่ยังคงต้องการรับความช่วยเหลือเพิ่มเติม

นอกเหนือจากมาตรการด้านสินเชื่อ ธนาคารได้ยกเลิกการเก็บ Front-end fee จากทุกกองทุนของ บลจ.ทหารไทยอีสท์สปริง (TMBAM Eastspring) และ บลจ.ธนชาต (Thanachart Fund Eastspring) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของธนาคาร ถือเป็นมาตรการเพิ่มเติมเพื่อช่วยลดภาระด้านการเงินให้กับลูกค้าของเรา

กล่าวได้ว่า การให้ความช่วยเหลือลูกค้าภายใต้สถานการณ์โควิด-19 ได้กลายมาเป็นหนึ่งในภารกิจหลักของทีเอ็มบีและธนชาตในปี 2563 ควบคู่ไปกับการสานต่อพันธกิจรวมกิจการและการเสริมความแข็งแกร่งด้านการเงินเพื่อเตรียมรับมือกับภาวะเศรษฐกิจในปี 2564

สานต่อภารกิจรวมกิจการ และเสริมความแข็งแกร่งด้านการเงิน

แม้ต้องเผชิญกับข้อจำกัดจากสถานการณ์โควิด-19 แต่ทีเอ็มบีและธนชาตก็สามารถสานต่อภารกิจรวมกิจการซึ่งเป็นเป้าหมายหลักในปี 2563 ได้เป็นอย่างดี โดยเป้าหมายหลักในด้านการเงิน ได้แก่ การดำเนินการเพื่อให้เกิดการรับรู้ผลประโยชน์จากการรวมกิจการ (Synergy Realization) และที่เพิ่มเติมเข้ามาคือเรื่องของการเสริมความแข็งแกร่งด้านการเงินเพื่อรับมือกับผลกระทบจากวิกฤตโควิด-19 ขณะที่เป้าหมายด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การรวมการดำเนินงาน (Integration) เพื่อให้การรวมสองธนาคารเสร็จสิ้นตามกำหนด

ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานหลักในปี 2563 สะท้อนให้เห็นถึงความสำเร็จของการรับรู้ผลประโยชน์จากการรวมกิจการได้เป็นอย่างดี โดยการรับรู้ Balance Sheet Synergy หรือผลประโยชน์ด้านงบดุลจากการปรับโครงสร้างเงินฝากและสินเชื่อเป็นปัจจัยหนุนรายได้ดอกเบี้ย ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตได้ร้อยละ 100.3 และส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.00 เทียบกับ 2.81 ในปีก่อนหน้า แม้ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงหลายครั้ง ขณะที่การรับรู้ Cost Synergy หรือผลประโยชน์ด้านต้นทุน ซึ่งเกิดจากการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและลดค่าใช้จ่ายที่ทับซ้อนกันระหว่าง 2 ธนาคาร ช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายได้เป็นอย่างดี ทำให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 46 เทียบปีที่แล้วที่ร้อยละ 51 และส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 37,266 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 90 จากปีก่อนหน้า

ในด้านการเสริมความแข็งแกร่งด้านการเงินเพื่อรับมือกับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์โควิด-19 ธนาคารตัดสินใจตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากผลการดำเนินงานที่ยังคงดีอยู่ โดยได้ตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 24,831 ล้านบาท หรือคิดเป็น Credit Cost ที่ร้อยละ 179 สูงกว่าปีก่อนหน้าที่ร้อยละ125 แม้ว่าอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพในปี 2563 จะยังอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 2.50 เทียบกับร้อยละ 2.35 ในปี 2562 ก็ตาม ผลลัพธ์ก็คืออัตราส่วนเงินสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพซึ่งเปรียบเสมือนกันชนรองรับความเสี่ยงปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 134 เทียบกับร้อยละ 120 ในปีก่อนหน้า

ขณะเดียวกันธนาคารก็ดูแลสภาพคล่องและฐานเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วน LCR ซึ่งบ่งบอกถึงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้รองรับความผันผวนในภาวะวิกฤตของปี 2563 อยู่ในช่วงร้อยละ 170-220 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 100 มาโดยตลอด สำหรับความเพียงพอของเงินกองทุน ก็ยังอยู่ในระดับสูงเป็นลำดับต้นๆ ของอุตสาหกรรมธนาคารไทย โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 อัตราส่วน CAR และ Tier I เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 19.6 และร้อยละ 15.5 จากร้อยละ 18.9 และร้อยละ 14.6 ในปีก่อนหน้า และสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 11.0 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ

สำหรับเป้าหมายด้านปฏิบัติการในเรื่องของการทำ Integration นั้น ในหลายส่วนสามารถทำได้ดีกว่าแผนที่วางไว้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องของการเชื่อมช่องทางและระบบการให้บริการลูกค้าของทั้งสองธนาคารเข้าด้วยกัน เช่น การเปิดสาขาร่วม หรือ Co-location branch ซึ่งสามารถเปิดได้ถึง 114 สาขาในปีที่ผ่านมา การพัฒนาแอปพลิเคชัน TMB Touch ให้รองรับการชำระสินเชื่อและบัตรเครดิตธนาคารธนชาต และการถอนเงินไม่ใช้บัตรผ่าน TMB Touch ที่ตู้เอทีเอ็มของทั้งทีเอ็มบีและธนชาต รวมไปถึงการซื้อขายกองทุนรวมของ บลจ.ธนชาต ผ่านแพลตฟอร์ม Open Architecture ของทีเอ็มบี เป็นต้น อีกด้านที่เราให้ความสำคัญเช่นกันก็คือเรื่องของพนักงาน ซึ่งโดยรวมสามารถดำเนินการโอนย้ายพนักงานธนชาตมาที่ทีเอ็มบีได้ตามเป้าหมาย ขณะที่ทีมผู้บริหารก็ให้ความสำคัญกับการสื่อสารกับพนักงานของทั้งทีเอ็มบีและธนชาต เพื่อให้ทุกคนเข้าใจถึงวัฒนธรรมและเป้าหมายขององค์กร สร้างความเป็นหนึ่งเดียว เพราะพนักงานถือเป็นกำลังหลักและหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนธนาคารภายหลังการรวมกิจการ

จากความคืบหน้าในการทำ Integration นี้เอง ก็เป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารได้รับการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P Global ได้ประกาศปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของทีเอ็มบีขึ้นจาก BBB- เป็น BBB โดยระบุว่าธนาคารสามารถดำเนินการตามแผนรวมกิจการได้ตามเป้าหมาย ขณะเดียวกันการรวมกิจการก็ทำให้ทีเอ็มบีและธนชาตกลายเป็นกลุ่มธนาคารที่มี Systemic Importance หรือมีความสำคัญต่อระบบการเงินในระดับสูง

เดินหน้า Make REAL Change เพื่อให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

การก้าวฝ่าวิกฤตโควิด-19 ในปี 2563 จะเป็นไปไม่ได้เลยหากไม่ได้รับการสนับสนุนที่ดีจากลูกค้า ชุมชน ตลอดจนความเชื่อมั่นจากผู้ถือหุ้น และที่ขาดไปไม่ได้เลยคือความทุ่มเทจากพนักงานทุกคนของทีเอ็มบีและธนชาตที่ยังคงปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ และแสดงศักยภาพในการปรับตัวเข้ากับข้อจำกัดต่างๆ ท่ามกลางสถานการณ์โควิด-19 ได้อย่างรวดเร็ว ทำให้องค์กรยังคงเดินหน้าส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้กับลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และสร้างประโยชน์กลับคืนสู่สังคมด้วยการลงแรงลงกำลังสานต่อโครงการไฟ-ฟ้า เพื่อการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืนดังเช่นที่เราทำมาตลอดหลายปี รวมไปถึงการส่งต่อแรงใจไปยังหน่วยงานแนวหน้าที่ต่อสู้กับการแพร่ระบาดของโควิด-19 ด้วยการร่วมบริจาคและสนับสนุนอุปกรณ์ทางการแพทย์ให้กับโรงพยาบาลและมูลนิธิต่างๆ

ในท้ายนี้ ผมขอขอบคุณทุกท่านอีกครั้งที่สนับสนุนการเติบโตและร่วมเดินทางไปกับเราในทุกๆ การเปลี่ยนแปลง ซึ่งสำหรับปี 2564 นี้ ก็จะเป็นการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญอีกครั้งหนึ่งของทีเอ็มบีและธนชาต ด้วยการรวมสองธนาคารเป็นหนึ่งเดียวอย่างสมบูรณ์ ซึ่งจากความพร้อมด้านต่างๆ ที่เราได้ตระเตรียมมาเป็นอย่างดีในปี 2563 ผมมั่นใจเป็นอย่างยิ่งว่าเราจะสามารถขับเคลื่อนแผนรวมกิจการได้ตามเป้าหมาย เดินหน้าสร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างมีคุณภาพ โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนสร้างสรรค์การธนาคารรูปแบบใหม่ที่จะก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างแท้จริง โดยเริ่มตั้งแต่การสร้างวินัยในด้านการเงิน การนำเสนอโซลูชันทางการเงินให้เหมาะสมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การสร้างประสบการณ์ทางการเงินแบบไร้รอยต่อในทุกช่วงทาง และสร้างชีวิตทางการเงิน หรือ Financial Well-being ที่ดีขึ้นให้กับคนไทยทั้งประเทศ

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

For Your Better

Financial Well-being

ก้าวสู่...
การสร้างการเปลี่ยนแปลงที่แท้จริง
เพื่อให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

เส้นทางประวัติศาสตร์หน้าใหม่ของวงการธนาคารไทยได้เริ่มต้นอีกครั้ง จากกระบวนการรวมกิจการของ ทีเอ็มบี และ ธนาคารธนชาต ที่ดำเนินการร่วมกันมาตั้งแต่การเริ่มประกาศแผนรวมกิจการในปี 2562 ซึ่งเป็นการผสานจุดแข็งที่แตกต่างและส่งเสริมซึ่งกันและกันของสองธนาคาร เพื่อเกิดเป็นธนาคารใหม่ที่มีศักยภาพในการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง สามารถพัฒนาและส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบครันและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น พร้อมช่องทางการให้บริการที่ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ และดำเนินงานตามพันธกิจที่จะช่วยให้ลูกค้าของธนาคารมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

แม้ว่าในปี 2563 ทั่วโลกต่างเผชิญกับวิกฤตการณ์จากโควิด-19 ไม่เว้นแม้แต่ประเทศไทยที่ได้รับผลกระทบจนทำให้เศรษฐกิจชะลอตัว ส่งผลโดยตรงต่อภาคธุรกิจรวมถึงผู้บริโภค ทำให้การใช้ชีวิตของคนเราเปลี่ยนไป ก่อให้เกิดพฤติกรรมใหม่ๆ ที่เรียกว่า The New Normal ขึ้นมา การผนึกกำลังของ ทีเอ็มบี และ ธนาคารธนชาต ก่อให้เกิดศักยภาพอันแข็งแกร่งขึ้น ทำให้ธนาคารสามารถก้าวข้ามสภาวะอันแสนท้าทายนี้ได้อย่างมั่นคง และในขณะเดียวกันยังสามารถให้ความช่วยเหลือดูแลลูกค้าได้เป็นอย่างดี เพื่อให้ลูกค้าของทั้งสองธนาคารสามารถผ่านช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้ไปได้ด้วยกัน

ภายใต้การทำงานเพื่อเข้าสู่การรวมกิจการให้เสร็จสมบูรณ์ในปี 2564 ทีเอ็มบี ยังคงขับเคลื่อนองค์กรภายใต้วิสัยทัศน์และพันธกิจที่ก้าวไปสู่การสร้างการเปลี่ยนแปลงที่แท้จริง (Make REAL Change) เพื่อให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น (Financial Well-being)

การสร้างชีวิตทางการเงินของลูกค้าให้ดีขึ้น เป็นรากฐานสำคัญที่จะช่วยให้ลูกค้าของ ทีเอ็มบี มีอิสรภาพทั้งทางด้านการเงินและการใช้ชีวิตเพื่อไปให้ถึงเป้าหมายที่วางไว้ได้ ถือเป็นหน้าที่และจุดมุ่งหมายสำคัญของ ทีเอ็มบี ที่อยากจะช่วยเปลี่ยนชีวิตคนไทย ให้มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นตลอดทุกช่วงชีวิตผ่านการธนาคารในรูปแบบใหม่ของเรา

เพราะ ทีเอ็มบี เชื่อว่า... การที่จะช่วยสร้างชีวิตทางการเงินที่ดี ต้องเริ่มจากความใส่ใจและทำความเข้าใจความต้องการของผู้คนอย่างแท้จริง เพราะทุกๆ คนที่เข้ามาต่างมีความต้องการที่แตกต่างกัน จึงควรได้รับการดูแลตามความต้องการของแต่ละคนที่ไม่เหมือนกัน ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการควบคู่ไปกับให้ความรู้ทางการเงินที่ตอบโจทย์และดีที่สุดในตลอดทุกช่วงชีวิต ผ่านทุกๆ ช่องทางของธนาคาร เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดี เป็นมิตร และรู้ใจ

ภายใต้สถานการณ์โลกที่ยังคงผันผวนจากวิกฤตโควิด-19 ทีเอ็มบี ยังคงมุ่งมั่นพัฒนาโซลูชันทางการเงินเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และพร้อมรับกับสถานการณ์ที่จะเกิดขึ้น โดยมุ่งเน้นการสร้างรากฐานชีวิตทางการเงินที่ดีผ่าน 4 มิติโซลูชันทางการเงิน ได้แก่

ABSOLUTE
VISA

มิติที่หนึ่ง – ฉลาดออม ฉลาดใช้ (Mindful Spending & Start/Maximize Saving)

การใช้จ่ายอย่างมีวินัย ระมัดระวังไม่ให้เกินตัว และการรู้จักออมเงินอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการหาทางเลือกทางการเงินที่ได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดผ่านการออมในรูปแบบต่างๆ

มิติที่สอง – รอบรู้เรื่องกู้ยืม (Healthy Borrowing)

คือ การวางแผนอย่างเหมาะสมระหว่างการกู้ยืมเพื่อเสริมสภาพคล่องในปัจจุบัน และภาระหนี้ที่เกิดขึ้น ซึ่งอาจมีผลไปถึงอนาคต ในมิตินี้ยังรวมไปถึงการเลือกใช้เครื่องมือในการกู้ยืมที่ถูกต้อง เหมาะสม ได้แก่ บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด สินเชื่อส่วนบุคคล ไปจนถึงสินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยในช่วงเวลาที่ผ่านมาธนาคารเองก็ได้มีการออกมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 เพื่อให้เกิดสภาพคล่องมากยิ่งขึ้นผ่านมาตรการการพักชำระหนี้ หรือขยายเวลาการชำระหนี้

มิติที่สาม – วางแผนลงทุนเพื่ออนาคต (Investing For Future)

เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนที่ดีและคุ้มค่ากว่าการออมเงินผ่านบัญชีเงินฝาก โดยผู้ที่ลงทุนจะต้องศึกษาข้อมูลตลาดให้เข้าใจและลงทุนด้วยความระมัดระวัง มีการวางแผนการลงทุนที่เหมาะกับความเสี่ยงที่ตนเองสามารถรับได้ เข้าใจกองทุนที่ต้องการลงทุนอย่างถูกต้อง โดยธนาคารพร้อมให้คำปรึกษาผ่านผู้แนะนำการลงทุน ณ ทีเอ็มบี ทุกสาขา

มิติที่สี่ – การมีความคุ้มครองที่อุ่นใจ เพียงพอ และเหมาะสมในแต่ละช่วงชีวิต (Sufficient Protection)

จากสถานการณ์โควิด-19 ที่เกิดขึ้น ทำให้ผู้คนเริ่มตระหนักและเห็นถึงความสำคัญของการมีประกันที่ช่วยคุ้มครองทั้งเรื่องสุขภาพและชีวิตมากขึ้น การมีความคุ้มครองที่เหมาะสมในแต่ละช่วงชีวิต โดยเฉพาะคนที่มีครอบครัวหรือมีภาระที่ต้องรับผิดชอบก็ยิ่งควรมีความคุ้มครองที่มากขึ้นตามลำดับ เพื่อช่วยปกป้องจากรายจ่ายที่ไม่คาดคิด และไม่สร้างผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับคนรอบข้างในวันที่เกิดเหตุไม่คาดฝัน

และนี่คือ 4 มิติโซลูชันทางการเงินที่สำคัญที่ ทีเอ็มบี เชื่อว่าจะเป็นรากฐานให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น (Financial Well-being) เพื่อให้ลูกค้าสามารถก้าวไปสู่เป้าหมายที่แท้จริงในชีวิตได้

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้าบุคคล

มิติที่หนึ่ง – ฉลาดออม ฉลาดใช้ (Mindful Spending & Start/Maximize Saving)

พื้นฐานของการมีชีวิตทางการเงินที่ดี เริ่มจากการมีเงินออม และการใช้จ่ายอย่างเหมาะสม ทีเอ็มบีจึงนำเสนอผลิตภัณฑ์ขั้นพื้นฐานที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า รวมถึงไลฟสไตล์และสถานการณ์ที่แตกต่าง เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลตอบแทนสูงสุด และเหมาะกับความต้องการที่แตกต่าง

บัญชี ทีเอ็มบี ออลล์ฟรี (TMB ALL FREE)
ใช้ชีวิตฟรีรอบด้าน

ทีเอ็มบียังคงมุ่งมั่นพัฒนาเพื่อให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นจากการใช้บัญชีเงินฝากของทีเอ็มบีในทุกๆ วัน และเป็นอีกครั้งที่ทีเอ็มบีได้สร้างมาตรฐานใหม่ของบัญชีเงินฝาก โดยมอบสิทธิประโยชน์ใหม่ผ่านบัญชี ทีเอ็มบี ออลล์ฟรี ให้คนไทยเข้าถึงประกันอุบัติเหตุได้ ฟรี เบิกค่ารักษาได้ โดยไม่มีค่าใช้จ่าย คุ้มครองค่ารักษาสูงสุด 3,000 บาท/อุบัติเหตุ ไม่จำกัดครั้ง ไม่ต้องสำรองจ่ายเพียงคงเงินไว้ในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท ทุกวัน ในเดือนปัจจุบัน ก็สามารถรับฟรีประกันอุบัติเหตุในเดือนถัดไป และในปีนี้บัญชี ทีเอ็มบี ออลล์ฟรี ยังออกนวัตกรรมใหม่ให้ลูกค้าได้รับความคุ้มค่ามากยิ่งขึ้นกับบัญชี ทีเอ็มบี ออลล์ฟรี พร้อมบัตรเดบิตดิจิทัล ที่ไม่มีทั้งค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี ไม่ต้องพกบัตร ปลอดภัย และยังได้รับสิทธิประโยชน์เหมือนเดิม ตอบโจทย์ชีวิตแบบดิจิทัลที่ฟรีรอบด้านอย่างแท้จริง

Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

TMB WOW
ยิ่งใช้ ยิ่งว้าว

เพราะคุณคือลูกค้าคนสำคัญ ทีเอ็มบีจึงได้พัฒนาลอยัลตี้โปรแกรม TMB WOW ขึ้นมาเพื่อแทนคำขอบคุณ โดยตลอดช่วงเวลาหลายปีที่ผ่านมา TMB WOW ไม่หยุดที่จะพัฒนาสร้างสรรค์สิทธิประโยชน์ที่ดีขึ้นให้ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยลูกค้าสามารถสะสมคะแนน WOW จากการทำธุรกรรมหรือภารกิจตามที่ธนาคารกำหนด และนำคะแนนดังกล่าวไปใช้แลกเป็นส่วนลดร้านค้า ของรางวัล หรือแม้แต่ใช้แทนเงินสดผ่านบริการ Pay with WOW โดยทุก 1 คะแนน WOW มีมูลค่าเท่ากับ 1 บาท ซึ่งสามารถใช้งานได้ง่ายๆ เพียงเปิดใช้งาน Pay with WOW บน ทีเอ็มบี ทัช แล้วใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิต ออลล์ฟรี จากนั้นคะแนน WOW จะถูกเปลี่ยนเป็นเงินคืนเข้าบัญชีเท่ากับยอดค่าใช้จ่ายที่รูดผ่านบัตรเดบิตไป ซึ่งการใช้คะแนนสะสมแทนเงินสดนี้จะช่วยปลดล็อกข้อจำกัดของระบบลอยัลตี้โปรแกรมรูปแบบเดิมๆ ที่การแลกของรางวัลจะต้องเป็นไปตามที่ร้านค้ากำหนด และมีการจำกัดจำนวนสิทธิ์ของรางวัล เพราะวันนี้แค่คุณมีคะแนน WOW ก็เหมือนมีเงินสดไว้ใช้ได้อิสระตามที่ต้องการ

Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

โมบายแอปพลิเคชัน ทีเอ็มบี ทัช (TMB TOUCH)
ใช้ง่ายทุกคน ปลอดภัยทุกวัน

ทีเอ็มบีมีความมุ่งมั่นเป็นอย่างยิ่งที่จะตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของคนยุคดิจิทัลที่ต้องการความรวดเร็ว และความสะดวกสบายในทุกมิติของการใช้ชีวิต โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการทำธุรกรรมทางการเงินที่กลายเป็นเรื่องที่ขาดไม่ได้ในชีวิตประจำวัน ดังนั้นเราจึงพัฒนาโมบายแบงก์กิ้ง ทีเอ็มบี ทัช เพื่อเป็นตัวช่วยให้ทุกธุรกรรมการเงินของคุณง่ายขึ้น สะดวกขึ้น และปลอดภัยที่สุด ให้คุณจัดการเรื่องการเงินได้ทุกที่ ทุกเวลา เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นได้ง่ายๆ ในทุกวัน โดยในรอบปีที่ผ่านมา ทีเอ็มบีได้มีการพัฒนาแอป ทัช ให้ใช้งานได้ง่ายขึ้น เร็วขึ้น สะดวกขึ้น และเหมาะกับความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้นกว่าที่เคย อาทิ

- ปรับรูปโฉม ดีไซน์ของ User Interface ใหม่ ให้ทันสมัย สดใส น่าใช้งานมากยิ่งขึ้น
- เพิ่มหน้าธุรกรรมทันใจ ซึ่งรวมธุรกรรมที่ลูกค้าใช้เป็นประจำไว้ในหน้าแรกหลัง Log-in เข้าใช้งาน ทำให้ลูกค้าทำธุรกรรมได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น
- เปิดใช้งานบัตร ทีเอ็มบี ออลล์ฟรี ดิจิทัลการ์ดได้โดยไม่มีค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี
- เพิ่มความสะดวกในการใช้บริการถอนเงินสดแบบไม่ใช้บัตรมากขึ้น เพราะสามารถถอนเงินได้ทั้งที่ตู้เอทีเอ็มของทีเอ็มบีและธนชาตได้ทั่วประเทศ เป็นต้น

Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

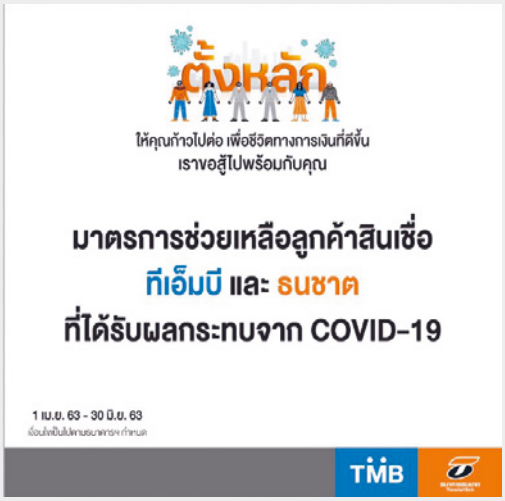
บัตรเครดิตแอปโซลูท วีซ่า ซิกเนเจอร์ (Absolute Visa Signature)
บัตรเดียวที่ตอบโจทย์ทุกการใช้ชีวิต

บัตรเครดิตระดับบนที่ออกแบบมาเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่หันมาจับจ่ายผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น โดยเฉพาะจากผลกระทบของโควิด-19 ที่พฤติกรรมการจับจ่ายใช้สอยของลูกค้าเปลี่ยนแปลงไปอย่างชัดเจน ด้วยสิทธิประโยชน์ที่เหนือกว่า รับคะแนนสะสม 2 เท่า จากทุกยอดใช้จ่าย 10 บาทเมื่อใช้จ่ายบัตรผ่านช่องทางออนไลน์ รวมทั้งยังให้ความคุ้มครองในกรณีซื้อสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์แล้วสินค้าสูญหายหรือได้รับของไม่ตรงสเปคโดยรับเงินชดเชยตามมูลค่าของสินค้าสูงสุด 5,000 บาท/ครั้ง หรือ 10,000 บาท/ปี อีกทั้งยังฟรีค่าธรรมเนียมการแปลงสกุลเงินต่างประเทศ (FX Rate) 2.5% เมื่อใช้จ่ายด้วยสกุลเงินต่างประเทศ และเพิ่มสภาพคล่องด้วยบริการแบ่งจ่าย So GooOD 0% 3 เดือน สำหรับยอดขั้นต่ำตั้งแต่ 1,000 บาทขึ้นไป จากสิทธิประโยชน์ดังกล่าว ทำให้การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในช่องทางออนไลน์เพิ่มสูงขึ้นถึง 25% จากปีที่ผ่านมา เป็นการตอกย้ำว่าธนาคารมุ่งมั่นสรรหาสิทธิประโยชน์ที่ตอบโจทย์ความต้องการและเพื่อให้ลูกค้าของธนาคารมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

มิติที่สอง – รอบรู้เรื่องกู้ยืม (Healthy Borrowing)

ทีเอ็มบี และธนาคารธนชาต มุ่งเน้นให้ลูกค้ามีการกู้ยืมเพื่อเสริมสภาพคล่องที่เหมาะสม และไม่เดือดร้อนกับภาระหนี้ที่จะเกิดขึ้น ผ่านเครื่องมือการกู้ยืมที่หลากหลาย เหมาะกับความจำเป็นของลูกค้า รวมถึงออกมาตรการเพื่อช่วยลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19



มาตรการ "ตั้งหลัก"

ทีเอ็มบี และ ธนาคารธนชาต ห่วงใยลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาการแพร่ระบาดของโควิด-19 และภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในปี 2563 โดยออกมาตรการ "ตั้งหลัก" เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาผลกระทบสำหรับลูกค้าสินเชื่อทุกกลุ่ม ผ่านแนวทางช่วยเหลือรูปแบบต่างๆ เช่น การพักชำระสินเชื่อ ปรับลดอัตราผ่อนชำระคืนขั้นต่ำ ปรับลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อ ตลอดจนการเพิ่มวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมด้วยอัตราดอกเบี้ยพิเศษ เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้ลูกค้าสามารถตั้งรับกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น และพร้อมเดินหน้าอย่างแข็งแกร่งได้อีกครั้งเมื่อสถานการณ์ผ่อนคลายลง อันจะเป็นรากฐานของการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดี

สินเชื่อธนชาตไดรฟ์ รถแลกเงิน เคลียร์หนี้ (Thanachart DRIVE Cash Your Car - Debt Consolidation)

จากการผสานจุดแข็งผ่านผลิตภัณฑ์และบริการของทั้งทีเอ็มบีและธนาคารธนชาต นอกจากมาตรการตั้งหลักแล้ว สินเชื่อธนชาตไดรฟ์ยังเป็นอีก 1 โซลูชันหลักสำหรับลูกค้าของทีเอ็มบี โดยสินเชื่อธนชาตไดรฟ์ได้ออกโปรแกรมใหม่ คือ รถแลกเงิน เคลียร์หนี้ เพื่อเข้ามาช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ทำให้มีรายได้ลดลง ในขณะที่รายจ่ายและภาระหนี้ยังคงสูง ทั้งหนี้รถ หนี้บัตรเครดิต รวมถึงสินเชื่อส่วนบุคคล โดยลูกค้าสามารถใช้วงเงินสินเชื่อรถแลกเงินเพื่อไปปิดสินเชื่อดังกล่าวได้ โดยประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับคือ

- ดอกเบี้ยต่ำลง ผ่อนต่อเดือนลดลง
- ผ่อนสะดวก จ่ายสบายที่เดียว
- เคลียร์หนี้แล้วยังมีเงินเหลือใช้
- ได้วงเงินสูงเท่ามูลค่าประเมินรถยนต์

ทั้งนี้ เพื่อให้ลูกค้าสามารถปลดล็อกภาระ เสริมสภาพคล่อง และไปสู่เป้าหมายในชีวิตที่วางไว้ได้

Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

มิติที่สาม – วางแผนลงทุนเพื่ออนาคต (Investing For Future)

นอกเหนือจากผลตอบแทนที่มั่นคงผ่านการออม ทีเอ็มบีได้นำเสนอทางเลือกเพื่อโอกาสรับผลตอบแทนที่ดีและคุ้มค่ากว่าด้วยการลงทุนในกองทุนที่คัดสรรมาเป็นอย่างดี โดยธนาคารพร้อมให้คำปรึกษาผ่านผู้แนะนำการลงทุนผู้เชี่ยวชาญ และยังขยายช่องทางในการลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้า

ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Mutual Fund)
ปรับกลยุทธ์ลงทุนฝ่าความผันผวนพิชิตตลาด

จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อตลาดการลงทุนเป็นอย่างมากในช่วงเดือนมีนาคม2563 ทำให้ราคาสินทรัพย์ต่างๆ ปรับตัวลง และนักลงทุนขาดความเชื่อมั่นที่จะลงทุนต่อเนื่องเพื่อเป้าหมายการลงทุนระยะยาว ธนาคารจึงได้ขอความร่วมมือกับบลจ. ที่เป็นพันธมิตร ได้แก่ บลจ.ทหารไทย (TMBAM Eastspring) บลจ.ธนชาต (Thanachart Eastspring) และ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) ให้ทำการยกเว้นค่าธรรมเนียมจากการขายหน่วยลงทุน (Front-end-fee) ให้กับลูกค้าในช่วงเดือนพฤษภาคมถึงเดือนกรกฎาคม 2563 นอกจากนี้ ด้วยสภาวะเศรษฐกิจและวิถีชีวิตของผู้คนที่เปลี่ยนไป เทคโนโลยีต่างๆ เข้ามามีบทบาท และในขณะเดียวกันได้สร้างโอกาสในการลงทุนในธุรกิจใหม่ๆ ซึ่งทางธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่เน้นลงทุนในธุรกิจกลุ่มเทคโนโลยีและนวัตกรรมทั่วโลก รวมทั้งกองทุนที่เน้นลงทุนในธุรกิจที่มีธรรมาภิบาลที่ดีและให้ความสำคัญกับการดูแลสิ่งแวดล้อม เป็นต้น ซึ่งได้สร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน โดยมีกระแสเงินลงทุนเข้าตั้งแต่หลังเดือนมีนาคมจนถึงเดือนพฤศจิกายนสูงถึงกว่า 90,000 ล้านบาท และในขณะเดียวกันเพื่อตอบโจทย์ให้ผู้ต้องการลงทุนสามารถลงทุนได้ง่ายและสะดวกขึ้น ทางธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชัน ทีเอ็มบี ทัช เพิ่มเติมให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีกองทุนและบริการ TMB Smart Port ได้ด้วยตนเอง ทำให้ในปี 2563 ที่ผ่านมามีการซื้อขายกองทุนรวมบนแอป ทีเอ็มบี ทัช มากกว่าการซื้อขายกองทุนรวมผ่านแอป ทีเอ็มบี ทัช ที่เกิดขึ้นในปี 2562 ถึงกว่า 140%

Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

มิติที่สี่ – การมีความคุ้มครองที่อุ่นใจ เพียงพอ และเหมาะสมในแต่ละช่วงชีวิต (Sufficient Protection)

ทีเอ็มบีมุ่งหวังให้ลูกค้ามีความคุ้มครองที่เหมาะสมในแต่ละช่วงชีวิต ทั้งประกันวินาศภัยและประกันชีวิต เพื่อช่วยแบ่งเบารายจ่ายที่ไม่คาดคิด และไม่สร้างภาระที่อาจเกิดขึ้นกับคนในครอบครัวจากเหตุไม่คาดฝัน

ประกันภัยที่ครอบคลุมการติดเชื้อไวรัสโคโรน่า (COVID-19 related insurance)

ทีเอ็มบีเล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างความคุ้มครองให้กับครอบครัวไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในช่วงเวลาของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่สร้างความท้าทายให้กับทุกภาคส่วน ทีเอ็มบีได้ร่วมมือกับพันธมิตรด้านประกันภัยนำเสนอความคุ้มครองสุขภาพที่ครอบคลุมการเจ็บป่วยจากโควิด-19 เพื่อลดความกังวลใจในการใช้ชีวิต ไม่ว่าจะเป็นความคุ้มครองเฉพาะทางที่คุ้มครองจากโควิด-19 ที่ลูกค้าสามารถเลือกรับความคุ้มครองได้ผ่านช่องทางออนไลน์ หรือ ประกันสุขภาพที่คุ้มครองการเจ็บป่วยที่ครอบคลุมทุกการเจ็บป่วยทั้งแบบผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก ทั้งนี้ เพื่อสร้างความคุ้มครองที่อุ่นใจ เพียงพอ และเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม

ประกันชีวิตเพย์ไลท์ ไฮโพรเทค 20/10 ซีไอ พลัส
คุ้มครองครบ จบในเล่มเดียว

นอกจากความคุ้มครองเฉพาะทางแล้ว ทีเอ็มบีได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ เพย์ไลท์ ไฮโพรเทค ที่ตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างของลูกค้า โดยมอบความคุ้มครองให้ครบ จบในผลิตภัณฑ์เดียว ไม่ว่าจะเป็นความคุ้มครองชีวิตที่สูงถึง 20 เท่าของค่าเบี้ยประกันรายปี หรือความคุ้มครองการเจ็บป่วยจากโรคร้ายแรงถึง 50 โรค ด้วยค่าเบี้ยที่สามารถเลือกจ่ายได้ตามที่ลูกค้าต้องการ นอกจากนี้ ยังปรับเปลี่ยนทัศนคติที่มองว่าประกันเป็นการจ่ายเบี้ยทิ้งด้วยการคืนเบี้ยให้ 100% เมื่อครบสัญญา ด้วยปณิธานที่มุ่งมั่นในการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย สะท้อนอย่างชัดเจนผ่านการคิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ประกันชีวิต เดอะ เทรเชอร์ (The Treasure)
จัดสรรความมั่งคั่งเพื่อคุณ และคนที่คุณรัก

ท่ามกลางความท้าทายของสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอน ทีเอ็มบีได้ร่วมมือกับธนาคารธนชาต และพันธมิตรประกันชีวิต นำเสนอผลิตภัณฑ์ในรูปแบบใหม่ที่ตอบโจทย์ความต้องการในชีวิตของลูกค้าที่แตกต่างกัน ไม่ว่าจะเป็นด้านความคุ้มครองชีวิตที่สูง หรือผลตอบแทนแบบการันตีที่มีให้ตั้งแต่ปีแรกจนถึงอายุ 88 ปี ทำให้ลูกค้าสามารถใช้ผลิตภัณฑ์นี้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างดี ไม่ว่าจะเป็นการสร้างกองมรดกเพื่อส่งต่อให้ทายาท หรือการสร้าง Passive Income ให้กับตนเองเพื่อเป็นหลักประกันในชีวิตยามเกษียณได้เป็นอย่างดี จึงทำให้ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต เดอะเทรเชอร์ ได้รับการตอบรับอย่างดีจากกลุ่มลูกค้าของธนาคารธนชาตตั้งแต่เดือนแรกที่ได้นำเสนอ และยังคงความนิยมอย่างต่อเนื่อง

Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

ตอบโจทย์ทุกมิติด้วยโซลูชันทางการเงิน เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดี
(Total Financial Well-being Solution)

บัญชีเงินเดือนทีเอ็มบี (TMB Payroll)
Power Up ชีวิตรอบด้าน

ในปี 2563 ที่ผ่านมา ทีเอ็มบีได้จัดทำโครงการนำร่องเพื่อนำเสนอสิทธิพิเศษใหม่สำหรับกลุ่มพนักงานบริษัทที่ใช้บริการ Payroll โซลูชันของทีเอ็มบี โดยได้เริ่มต้นกับกลุ่มบริษัทเป้าหมายจำนวน 22 บริษัท เพื่อมุ่งเน้นที่จะสร้างรากฐานชีวิตทางการเงินของพนักงานบริษัทให้ดีขึ้นในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็น

1. การสร้างวินัยทางการเงินผ่านการจัดการทางภาษีที่ดีด้วยสิทธิพิเศษแพ็กคู่ รับเงินคืนเพิ่มเติมจากการซื้อประกันชีวิตและลงทุนผ่านกองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี
2. ส่งเสริมการลงทุนต่อยอดเงินเดือนด้วยบริการลงทุนกองทุนรวมอัตโนมัติ TMB Smart Port เพื่ออนาคตที่มั่นคง
3. ส่งเสริมการกู้ยืมที่เหมาะสมด้วยสิทธิประโยชน์ทางดอกเบี้ย ไม่ว่าจะเป็น โปรแกรมจ่ายดีมีคืนของสินเชื่อบุคคลเมื่อมีการชำระคืนตรงกำหนด หรือ โปรแกรมลดต้นลดดอกสำหรับสินเชื่อบ้านเมื่อซื้อผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ซึ่งนอกจากจะช่วยแบ่งเบาภาระค่าดอกเบี้ยแล้ว ยังช่วยคุ้มครองคนข้างหลังจากภาระทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดคิด
4. เพิ่มเติมความคุ้มครองที่อุ่นใจให้ตนเองและครอบครัวจากสวัสดิการที่มีอยู่ รับเงินคืนเพิ่มสูงสุด 10% เมื่อซื้อผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่กำหนด

ซึ่งโครงการดังกล่าวได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดีในกลุ่มพนักงานบริษัทที่ร่วมรายการ ตอกย้ำถึงเจตนารมณ์ของทีเอ็มบีที่จะสร้างความแตกต่างและสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นในทุกโซลูชันที่นำเสนอ

นอกจากความโดดเด่นด้านการบริหารบัญชีเงินเดือนที่ช่วยให้พนักงานบริษัทที่รับเงินเดือนผ่านบัญชีของทีเอ็มบีได้บริหารเงินได้ครบจบในที่เดียวด้วยสิทธิพิเศษที่ครอบคลุมแล้ว ธนาคารยังส่งมอบสิทธิพิเศษเพิ่มเติมในรูปแบบงานสัมมนาเพื่อให้ลูกค้าได้รับความรู้ทางด้านการเงินที่เป็นประโยชน์และสามารถนำไปใช้ได้จริง ไม่ว่าจะเป็นการจัดงานให้ความรู้ทางการเงิน Financial Literacy หรือ งาน “Tax Talk: A Complete Guide to Maximize the 2020 Tax Season” ที่มีผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนของธนาคารเข้าไปให้ความรู้ด้านการลงทุน ผลิตภัณฑ์ประกัน และการลดหย่อนภาษี เพื่อให้ลูกค้าได้รับความรู้ด้านการวางแผนลดหย่อนภาษีอย่างครบถ้วน พร้อมด้วยผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ตรงความต้องการ ซึ่งความรู้ทางการเงินเป็นรากฐานที่สำคัญที่สุดที่จะนำไปสู่ชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

ผลิตภัณฑ์และบริการ
สำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้า SME

ทีเอ็มบี ร่วมกับธนาคารธนชาต พร้อมเป็นพันธมิตรและที่ปรึกษาทางธุรกิจขององค์กรไทย เพื่อช่วยให้ลูกค้าของเราบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและเติบโตอย่างยั่งยืน

- ผ่านการมอบแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อใช้หมุนเวียนและขยายกิจการ ให้ตรงความต้องการ อย่างต่อเนื่อง
- ผ่านการนำเสนอธุรกรรมทางการเงินที่ตอบโจทย์ ใช้งานง่าย ช่วยเพิ่มความสะดวก สามารถเห็นข้อมูลและนำมาวิเคราะห์เพื่อช่วยลดความเสี่ยง และที่สำคัญช่วยลดต้นทุนที่ไม่จำเป็น
- ผ่านการดูแลชีวิตทางการเงินที่ต่อยอดให้แก่พนักงานและผู้เกี่ยวข้องในธุรกิจ เพื่อมีชีวิตทางการเงินที่ดียิ่งขึ้น

ผลิตภัณฑ์และบริการลูกค้าธุรกิจ

Payroll Plus
บริการจ่ายเงินเดือน พร้อมดูแลสวัสดิการพนักงานแบบครบวงจร

บริการ Payroll Plus ช่วยบริหารจัดการเงินเดือนพนักงานด้วยระบบอัตโนมัติในส่วนของเงินเดือนพนักงาน เบี้ยเลี้ยง และค่าจ้างพนักงานด้วยระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งของธนาคาร (Business ONE) ได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยให้อิสระกับพนักงานในการเลือกรับเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคารใดก็ได้ พร้อมด้วยบริการเสริมพิเศษ 4 Plus ได้แก่

Plus 1: Employee Benefit ประโยชน์ของพนักงาน
สิทธิประโยชน์แก่พนักงานที่รับเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

Plus 2: Group Insurance ประกันกลุ่ม
ดูแลพนักงานด้วยการประกันกลุ่มที่ให้ความคุ้มครองด้านสุขภาพและอุบัติเหตุ พร้อมการจ่ายเบี้ยประกันแบบรายเดือน

Plus 3: Provident Funds การบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
การบริหารจัดการและวางแผนในการคัดเลือกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยผู้เชี่ยวชาญ

ใหม่
Plus 4: Digital HRM บริหารจัดการงานบุคคลแบบดิจิทัล
การบริหารจัดการงานบุคคลแบบครบวงจรผ่านระบบดิจิทัล

Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

Business ONE
ธนาคารดิจิทัล เพื่อโลกธุรกิจ ควบคุมธุรกิจได้ในที่เดียว
ผู้ช่วยทางการเงิน เสริมความแข็งแกร่งให้ธุรกิจคุณ

ไม่ว่าความต้องการทางธุรกิจจะเป็นอย่างไร คุณก็สามารถจัดการทุกอย่างได้ในที่เดียว ด้วย 3 หัวใจหลักคือ

- ONE Platform ช่วยให้เข้าถึงทุกบริการจากทุกอุปกรณ์ ทำทุกธุรกรรม ซื้อ ขาย รับ จ่าย ครบจบในระบบเดียว ทุกที่ทุกเวลา ผ่านอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต และสมาร์ทโฟน
- ONE to Control ระบบเดียวที่ทำทุกธุรกรรมได้ง่าย และรวดเร็ว ช่วยให้การทำธุรกรรมการจ่ายเงินสะดวกยิ่งขึ้น รวมทั้งระบบจะทำการค้นหารายการที่เกี่ยวข้องแบบเรียลไทม์ และแสดงข้อมูลทันที
- ONE to Command ระบบเดียวที่เห็นข้อมูลทั้งหมดพร้อมสั่งงานได้ มองเห็นภาพรวมและข้อมูลสรุปทางการเงินภายในบริษัท และยังสามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ร่วมกับระบบอื่นได้ ผ่านเทคโนโลยี Open API ที่เชื่อมต่อระหว่างระบบของธนาคารไปกับระบบอื่นๆ ภายในองค์กรของลูกค้าได้ง่ายๆ

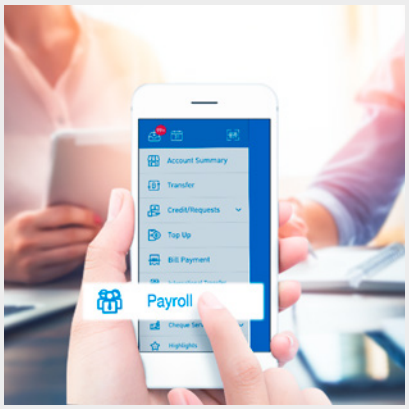
Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

ผลิตภัณฑ์และบริการลูกค้า SME

SME Relief Program
มาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อเอสเอ็มอี เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด -19 ธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่มีวงเงินสินเชื่อของกลุ่มบริษัทไม่เกิน 100 ล้านบาท เพื่อให้สามารถพักหรือชะลอการชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 6 เดือน ระหว่างวันที่ 23 เมษายน - 23 ตุลาคม 2563 และมีการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft Loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ ช่วยให้เอสเอ็มอีสามารถก้าวข้ามอุปสรรคและดำเนินธุรกิจต่อไปได้

Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม



Smart Payroll
บริการจ่ายเงินเดือนพนักงานผ่านโมบาย แอปพลิเคชัน TMB BIZ TOUCH

บริการจ่ายเงินเดือนพนักงานผ่านแอป TMB BIZ TOUCH ช่วยให้เอสเอ็มอี

- สามารถตั้งกลุ่มบัญชีพนักงานเพื่อจ่ายเงินเดือนพนักงานได้มากถึง 50 รายการในครั้งเดียว
- พร้อมสามารถตั้งวันโอนเงินได้ล่วงหน้า
- สามารถจ่ายเงินเดือนจากที่ไหนก็ได้ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมงโดยไม่ต้องไปสาขา ไม่ต้องกดเงินสด
- ทั้งนี้ ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือเอสเอ็มอีเพิ่มเติมด้วยแคมเปญรับฟรีประกันภัยคุ้มครองการติดเชื้อโคโรนาไวรัสจากทิพยประกันภัยให้พนักงานของเอสเอ็มอีที่สมัครใช้บริการ Smart Payroll กับธนาคาร อีกหนึ่งตัวช่วยให้เอสเอ็มอีสามารถบริหารจัดการการจ่ายเงินเดือนพนักงานในช่วงเวลาที่ยากลำบาก

Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

ประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อธุรกิจ (Credit Life) และประกันวินาศภัยเพื่อลูกค้าเอสเอ็มอี (SME Insurance Package)

เพื่อให้ครอบครัวยังอยู่ได้แม้เกิดเหตุไม่คาดฝันกับเสาหลัก คลายกังวลได้ว่าธุรกิจจะไม่โดนยึด และมีสภาพคล่องของกระแสเงินสดใช้หมุนเวียนได้ระยะเวลาหนึ่ง ประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อธุรกิจเข้ามาตอบโจทย์เอสเอ็มอีให้มั่นใจ เพราะ

- จ่ายหนี้ทันทีเมื่อเสียชีวิตหรือทุพพลภาพ
- รวมถึงมีทุนประกันให้เลือกหลากหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นทุนคงที่ ทุนลด หรือกรณีมีหนี้น้อยกว่าทุนก็จะทำให้ยังมีเงินเหลือให้ครอบครัวได้อีกด้วย

นอกจากนี้ การทำธุรกิจย่อมมีความเสี่ยง ธนาคารยังมีประกันวินาศภัยเพื่อลูกค้าเอสเอ็มอีครบทุกความเสี่ยงในแพ็กเกจเดียว ครอบคลุมความเสี่ยงภัยของธุรกิจเอสเอ็มอีแบบครบวงจรทั้งทรัพย์สินและชีวิต

Scan เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน
โดย ทีเอ็มบี และ ธนาคารธนชาต
เปลี่ยน เพื่อจุดประกายเยาวชนและชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

ในปี 2563 นับเป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญจากการรวมพลังของ ทีเอ็มบี และ ธนาคารธนชาต ที่มิได้มุ่งหวังเพียงการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นของผลประกอบการทางธุรกิจ แต่การรวมกันของ 2 ธนาคาร ส่งผลให้การจุดประกายเยาวชนและชุมชนเป็นไปอย่างเข้มแข็งและยั่งยืนยิ่งขึ้น ตอกย้ำปรัชญา Make REAL Change ผ่านโครงการสำคัญต่างๆ โดยยังคงมี ไฟ-ฟ้า กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืนจากทีเอ็มบีและธนาคารธนชาต เป็นโครงการหลักในการจุดประกายเยาวชนและชุมชน โดยมีที่มาของคำว่า ไฟ-ฟ้า ดังนี้

TMB | Thanachart

ไฟ-ฟ้า

จุดประกายเยาวชนและชุมชน

ไฟ = พลังที่มีอยู่ในตัวเด็กและชาวชุมชนทุกคน

ฟ้า = พลังแห่งการให้จากอาสาสมัคร ทีเอ็มบี และธนาคารธนชาต

ไฟ-ฟ้า เพื่อจุดประกายเยาวชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

ศูนย์เรียนรู้ ไฟ-ฟ้า : ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 5 แห่ง ได้แก่ ประดิพัทธ์ ประชาอุทิศ จันทน์ บางกอกน้อย และสมุทรปราการ เพื่อเปิดโอกาสให้เยาวชนในชุมชนอายุระหว่าง 12-17 ปี รู้จักใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ ผ่านการเรียนรู้ทักษะทางศิลปะและทักษะชีวิต โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใดๆ ด้วยจุดมุ่งหมายให้เยาวชนได้นำสิ่งที่เรียนรู้ไปพัฒนาตนเอง ครอบครัว และช่วยกันเปลี่ยนแปลงสังคมรอบข้างให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

แม้ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ในช่วงเดือนมีนาคมถึงกรกฎาคมที่ผ่านมา ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าทั้ง 5 แห่งได้ปรับเปลี่ยนการเรียนการสอนชั่วคราวจาก Offline สู่ Online เพื่อให้เด็กๆ ในชุมชนยังได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งการจัดกิจกรรมการให้ความรู้ทางการเงินแก่เด็กๆ ผ่านระบบ Online เพื่อปลูกฝังให้เด็กๆ มีวินัยทางการเงินที่ดี ช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นของตนเองและครอบครัวได้

รวมไปถึงการเปลี่ยนศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าประชาอุทิศและสมุทรปราการเป็นศูนย์แบ่งปันชั่วคราวในเดือนมิถุนายนที่ผ่านมา เพื่อแบ่งปันอุปกรณ์และสื่อการเรียนรู้ให้แก่เด็กๆ ซึ่งผู้ปกครองสามารถเลือกกลับบ้านได้โดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อจุดประกายการเรียนรู้ให้เด็กๆ ที่ต้องอยู่บ้านได้ใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ในช่วงปิดเทอมยาว พร้อมลดภาระค่าใช้จ่ายของครอบครัว

นอกจากนี้ ท่ามกลางวิกฤตที่เกิดขึ้นในปีนี้ เด็กๆ ไฟ-ฟ้ายังได้มีโอกาสเป็นผู้ให้ผ่านกิจกรรม Help Kids Make REAL Change ที่เกิดขึ้นจากความตั้งใจที่จะจุดประกายให้เยาวชนรู้จักส่งต่อการ 'ให้' ไปยังผู้อื่นโดยนำความรู้ความสามารถที่ได้จากการเรียนที่ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า ไปพัฒนาเป็นผลิตภัณฑ์ต่างๆ จากการออกแบบของเด็กๆ ไฟ-ฟ้า โดยรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายจะส่งมอบให้กับมูลนิธิทีเอ็มบี เพื่อนำกลับไปช่วยเหลือสังคมและโครงการสาธารณกุศลต่างๆ ต่อไป

ไฟ-ฟ้า เพื่อจุดประกายชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

- จากสถานการณ์โควิด-19 ในปีนี้ จึงได้เกิดโครงการพิเศษขึ้นเพื่อช่วยเหลือชุมชนที่ได้รับความเดือดร้อน โดยไฟ-ฟ้าได้ริเริ่มกิจกรรม "Face Shield ช่วยชาติ" เปิดโอกาสให้พี่น้องคนไทย รวมถึงพนักงานทีเอ็มบีและธนาคารธนชาตได้ร่วมกันเปลี่ยนวิกฤตเป็นน้ำใจช่วยคนไทยต้านโควิด-19 ผลิต Face Shield เพื่อส่งต่อการ "ให้" แก่บุคลากรทางการแพทย์ทั้งโรงพยาบาลในกรุงเทพฯ และในต่างจังหวัดที่ขาดแคลน รวมทั้งสิ้น 8,000 ชิ้น

- เพื่อตอกย้ำปรัชญา Make REAL Change โดยในปีนี้เป็นการรวมพลังจาก 2 ธนาคารให้เป็นหนึ่งใจเดียวกัน ONE Volunteer Spirit ในการมุ่งมั่นจุดประกายชุมชนผ่านโครงการ เปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน เพื่อส่งเสริมให้อาสาสมัครทีเอ็มบีและธนาคารธนชาตทั่วประเทศได้นำความรู้ความสามารถเข้าไปจุดประกายการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาชุมชนในพื้นที่เป้าหมายให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน รวม 30 ทีม 30 โครงการ ทั้งจากทีมสาขา และทีมธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ทีม Talents รวมถึงในปีนี้มีทีม Passionate ที่ได้เข้ามารวมพลัง รวมใจ เปลี่ยนชุมชนเพื่อจุดประกายการพัฒนาที่ยั่งยืน และช่วยชุมชนตั้งรับเชิงรุก บรรเทาผลกระทบ พร้อมฝ่าวิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้นในปีนี้อีกด้วย

ไฟ-ฟ้า กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน จากทีเอ็มบีและธนาคารธนชาต จะมุ่งมั่นและตั้งใจเดินหน้าจุดประกายเยาวชนและชุมชน ภายใต้ปรัชญา Make REAL Change เพื่อเปลี่ยนแปลงสังคมให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืนต่อไป ติดตามกิจกรรมดีๆ ได้ที่ www.tmbfoundation.or.th

กฐินพระราชทาน ทีเอ็มบี และธนาคารธนชาต ประจำปี 2563

ในปี 2563 พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐินให้ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) เพื่อน้อมถวายพระสงฆ์จำพรรษากาลถ้วนไตรมาส ณ วัดวรนาถบรรพต พระอารามหลวง จังหวัดนครสวรรค์ และในปีนี้ เป็นปีแรกที่สองธนาคารร่วมมือร่วมใจกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน จนสามารถระดมเงินบริจาคถวายวัดวรนาถบรรพตได้มากถึง 17.81 ล้านบาท และในการเดียวกันนี้ทางวัดวรนาถบรรพต พระอารามหลวง ได้นำเงินทำบุญที่ได้รับในครั้งนี้บริจาคให้กับมูลนิธิสถาบันแสงสว่างในพระอุปถัมภ์พระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าโสมสวลี กรมหมื่นสุทธนารีนาถ ในการร่วมสร้างอาคารเรียนหลังใหม่ให้กับเยาวชนกลุ่มเด็กพิเศษ จำนวน 5 ล้านบาท พร้อมจัดหาเครื่องช่วยหายใจมอบให้กับโรงพยาบาลสวรรค์ประชารักษ์ จังหวัดนครสวรรค์ และโรงพยาบาลพุทธชินราช จังหวัดพิษณุโลก มูลค่ารวมกว่า 2.2 ล้านบาท นับเป็นมหากุศลที่ทำ 1 ได้ถึง 3 เพื่อสาธารณประโยชน์ร่วมกันในครั้งนี้

สลากบำรุงสภากาชาดไทย ประจำปี 2563

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ในประเทศไทย การจัดงานกาชาดประจำปี 2563 จึงได้จัดผ่านระบบออนไลน์ โดยที่ ทีเอ็มบีและธนาคารธนชาต ตระหนักถึงบทบาทด้านการสนับสนุนองค์กรการกุศลโดยเฉพาะอย่างยิ่ง “สภากาชาดไทย” ซึ่งเป็นที่พึ่งให้กับคนไทยในยามประสบภัยด้านต่างๆ ด้วยการระดมทุนผ่านการออกสลากบำรุงสภากาชาดไทย จำนวน 200,000 ใบ จำหน่ายผ่านช่องทางของธนาคารทั้งสอง รวมได้เงินบริจาคทั้งหมด 6.5 ล้านบาท มอบให้กับสภากาชาดไทยจากการจัดงานกาชาดในครั้งนี้

รางวัลประจำปี 2563

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

1. SET AWARDS 2020

ประเภท รางวัล "การรวมกิจการดีเด่น (Deal of the Year Awards)" รางวัลดีเด่นในด้านการรวมกิจการระหว่าง บมจ.ธนาคารทหารไทย และบมจ.ธนาคารธนชาต

โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร

2. SET AWARDS 2020

ประเภท รางวัล "หุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment)" ประเภทกลุ่มธุรกิจการเงิน (Financials)

โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร

3. Fair Finance Award

ประเภท อันดับ 1 การเงินที่เป็นธรรมจากการประเมินตามแนวปฏิบัติของแนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมนานาชาติ (Fair Finance International Guideline)

โดย แนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย

4. The Asian Banker Thailand Country Awards 2020 ธนชาตDRIVE

ประเภท Excellence in Retail Financial Services สาขา Best Automobile Loan Product

โดย The Asian Banker นิตยสารชั้นนำด้านการเงินการธนาคารในภูมิภาคเอเชีย

5. The Asset Triple A Country Awards 2020

ประเภท Digital Agriculture Solution: Best Digital Financial Inclusion Project

โดย Asset Publishing and Research Limited

6. The Asset Triple A Country Awards 2020

ประเภท ME by TMB: Best Digital Insurance Experience Thailand

โดย Asset Publishing and Research Limited

7. The Asset Triple A Country Awards 2020

ประเภท ME by TMB: Best Biometrics Project Thailand

โดย Asset Publishing and Research Limited

8. Marketeer No.1 Brand Thailand 2019-2020 ธนชาตDRIVE

ประเภท แบรนด์ยอดนิยมอันดับ 1 สาขา Auto Hire Purchase Loan

โดย นิตยสาร Marketeer ผู้นำนิตยสารธุรกิจการตลาดและสำนักข่าวการตลาดออนไลน์

9. Red Hat APAC Innovation Awards 2020

ประเภท Digital Transformation และ Cloud-Native Development

โดย Red Hat Inc. ผู้นำระดับโลกด้านโอเพ่นซอร์สโซลูชัน

10. BSA Building Safety Award 2020

ประเภท รางวัล "ด้านอาคารปลอดภัย ระดับ DIAMOND ดีเยี่ยม"

โดย สมาคมผู้ตรวจสอบอาคาร

11. International Finance Awards 2019

ประเภท TMB Smart Port: Most Innovation Investment Management Bank

โดย International Finance Magazine

Financial Highlight

ท่ามกลางสถานการณ์โควิด-19 ทีเอ็มบีและธนชาตมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจในปี 2563 ตามแผนรวมกิจการที่วางไว้ ควบคู่ไปกับการเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินในทุกด้าน เพื่อเตรียมรับมือกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในปี 2564 ขณะที่แผนระยะยาวยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างสรรค์การธนาคารรูปแบบใหม่เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นของคนไทยทุกคน

รับรู้ผลประโยชน์จากการรวมกิจการได้ตามแผน ช่วยลดผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 ต่อผลการดำเนินงานหลัก

- รับรู้ผลประโยชน์ด้านงบดุล (Balance Sheet Synergy) จากการปรับโครงสร้างเงินฝากและสินเชื่อให้มีความเหมาะสม ส่งผลให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ปรับตัวดีขึ้น

  ปี 2562 **2.81%** ▶ ปี 2563 **3.00%**

- รับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุน (Cost Synergy) จากการเพิ่มประสิทธิภาพและลดค่าใช้จ่ายทับซ้อน ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลง

  ปี 2562 **51%** ▶ ปี 2563 **46%**

- หนุนกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) ▲ **90%** จากปี 2562 มาอยู่ที่ 37,266 ล้านบาท

บริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ เตรียมการล่วงหน้า เสริมกันชนรองรับความเสี่ยง

- ดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบและบริหารพอร์ตสินเชื่อด้อยคุณภาพในเชิงรุก ส่งผลให้อัตราส่วนหนี้เสียยังคงอยู่ในระดับต่ำ

  ปี 2562 **2.35%** ▶ ปี 2563 **2.50%**

- เตรียมความพร้อมล่วงหน้าสำหรับปี 2564 ด้วยการตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อหนี้เสียเพิ่มขึ้น

  ปี 2562 **120%** ▶ ปี 2563 **134%**

ดูแลสภาพคล่องและฐานเงินทุนให้อยู่ในระดับสูงมาโดยตลอด

LCR* ปี 2563 อยู่ในระดับ	**170% – 220%**	สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 100
CAR เพิ่มขึ้นจากปี 2562 มาอยู่ที่	**19.6%**	สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 11.0
Tier I เพิ่มขึ้นจากปี 2562 มาอยู่ที่	**15.5%**	สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 8.5

ได้รับการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือจาก S&P Global Rating

- จากการรวมกิจการที่ทำได้ตามเป้าหมาย และความสำคัญเชิงระบบ (Systemic Importance) ที่เพิ่มขึ้นหลังการรวมกิจการ

BBB- ▸ BBB

หมายเหตุ: * LCR - Liquidity Coverage Ratio คือ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้รองรับความผันผวนในภาวะวิกฤต

ข้อมูลที่สำคัญทางการเงิน

งบการเงินรวมของธนาคารทหารไทยได้รวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาต ในฐานะบริษัทย่อย เริ่มตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562 เป็นต้นมา

งบการเงินรวม

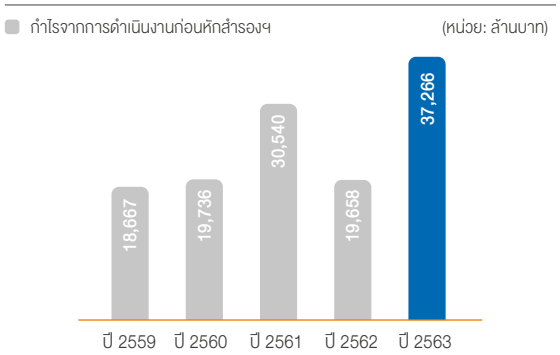
(หน่วย: ล้านบาท)

รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ปี 2563*	ปี 2562**	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
รายได้ดอกเบี้ย	72,321	39,837	35,128	34,713	35,631
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,515	12,972	10,632	9,979	10,870
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**53,805**	**26,865**	**24,497**	**24,734**	**24,761**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	**14,986**	**12,956**	**23,545**	**12,705**	**10,462**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**68,791**	**39,821**	**48,042**	**37,439**	**35,223**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	31,623	20,674	17,475	17,792	16,589
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	0	10,337	16,100	8,915	8,649
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	24,831	0	0	0	0
ภาษีเงินได้	2,223	1,588	2,866	2,004	1,740
กำไรสำหรับปี	**10,115**	**7,222**	**11,601**	**8,728**	**8,244**
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	**10,112**	**7,222**	**11,601**	**8,687**	**8,226**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**3**	**0**	**0**	**41**	**18**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีเงินได้	310	1,287	-48	164	1,596
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**10,424**	**8,509**	**11,554**	**8,892**	**9,841**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.1049	0.1485	0.2646	0.1982	0.1879

รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

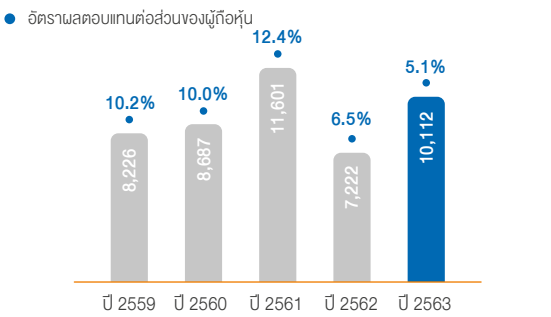
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,401,458	1,394,108	687,015	644,342	594,356
รวมสินทรัพย์	**1,808,332**	**1,858,190**	**891,713**	**843,872**	**797,316**
เงินรับฝาก	1,373,408	1,398,112	649,568	611,430	598,948
รวมหนี้สิน	**1,603,582**	**1,663,379**	**792,934**	**754,016**	**713,468**
รวมส่วนของเจ้าของ	**204,750**	**194,811**	**98,779**	**89,856**	**83,848**
ส่วนของธนาคาร	204,713	194,777	98,779	89,856	83,723
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	37	35	0	0	125

ความสามารถในการสร้างรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, ปี 2561 รวมรายได้จากการขายหุ้น TMBAM 65%

ความสามารถในการทำกำไร



งบการเงินรวม

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ปี 2563*	ปี 2562**	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	5.1%	6.5%	12.4%	10.0%	10.2%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.5%	0.7%	1.4%	1.1%	1.0%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ [1/]	45.8%	50.6%	36.4%	47.3%	46.9%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.00%	2.81%	2.94%	3.13%	3.17%
ฐานะสภาพคล่อง					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก [2/]	101%	100%	106%	105%	99%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝาก (CASA) [3/]	86%	70%	88%	86%	80%
ความเพียงพอของเงินกองทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง	15.5%	14.6%	13.5%	13.3%	12.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.6%	18.9%	17.3%	17.4%	18.3%
คุณภาพสินทรัพย์					
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ	2.50%	2.35%	2.76%	2.35%	2.53%
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	134%	120%	152%	143%	143%
อื่นๆ					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท/หุ้น)	**2.12**	2.02	2.25	2.05	1.91
จำนวนพนักงาน (ธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาต)	**17,012**	19,432	8,373	8,547	8,980
จำนวนสาขา	**733**	895	416	431	452
จำนวนตู้ ATM และ ADM	**4,372**	4,837	2,891	2,841	2,783

หมายเหตุ: * ปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9)

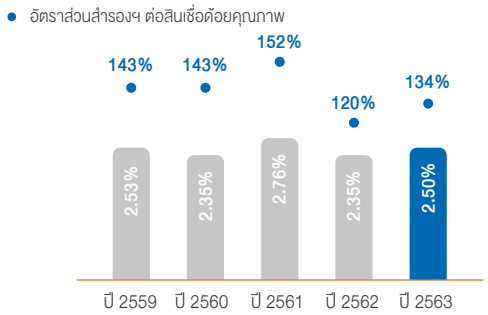
** งบกำไรขาดทุนรวมผลการดำเนินงานธนาคารธนชาต 28 วัน (4-31 ธันวาคม 2562) และงบแสดงฐานะการเงินรวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาต ณ สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562

1/ ไม่รวมรายการพิเศษและรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ

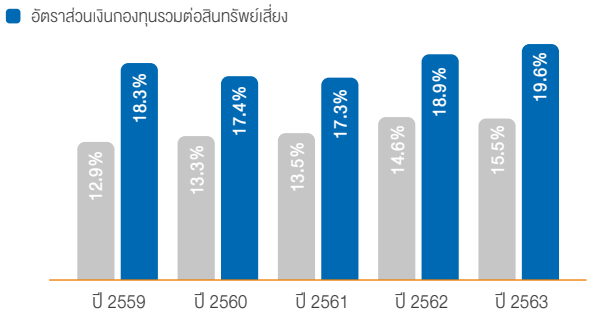
2/ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ ข้อมูลปี 2562-2563 CASA รวมเงินฝาก No-Fixed, ME และ Ultra Saving แต่ไม่รวม NCD, ข้อมูลปี 2559-2561 CASA รวมเงินฝาก No-Fixed และ ME แต่ไม่รวม NCD และ FCD

คุณภาพสินทรัพย์



ความเพียงพอของเงินกองทุน



คณะกรรมการ

1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

- ประธานกรรมการ

2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

- รองประธานกรรมการ
- รองประธานคณะกรรมการบริหาร

3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการบริหาร
- ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

4. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์

- กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

5. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล

- กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

6. นายจุมพล ริมสาคร

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

7. นายธีรนันท์ ศรีหงส์

- กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

8. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์

- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ

9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ

- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

10. นายปริญญา หอมเอนก

- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

11. นายมิฮาว ยาน ซูเรค

- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์

- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

13. นายปิติ ตัณฑเกษม

- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ
- กรรมการในคณะกรรมการ กำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

อายุ 49 ปี

ประธานกรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 13 กุมภาพันธ์ 2563

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Ph.D. (Economics/Macroeconomics and International Finance), Claremont Graduate University, USA
- M.S. (Economics/Policy Economics), University of Illinois at Urbana-Champaign, USA
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top ปี 2563, และ Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Oxford Programme on Negotiation in Bangkok ปี 2562, SAID Business School of Oxford University, UK
- Role of the Chairman Program (รุ่น 45/2019), Board Matters and Trends (รุ่น 4/2017), Role of the Nomination & Governance Committee Program (รุ่น 8/2016), Financial Statements for Directors (รุ่น 29/2015), Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (รุ่น 4/2015), และ Director Certification Program (รุ่น 93/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) (รุ่น 24/2562) สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- โครงการฝึกอบรมเสริมหลักสูตรนักบริหารระดับสูง (ส.นบส.) ปี 2554 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)
- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่น 9/2553 วิทยาลัยการเมืองการปกครอง สถาบันพระปกเกล้า
- Financial Markets and New Financial Instruments ปี 2552, International Monetary Fund Institute
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, และ Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2558 - ปัจจุบัน

- กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ก.พ. 2563 - ปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2563 - ปัจจุบัน

- กรรมการบริหาร Tax Inspectors Without Borders (TIWB), OECD & UNDP

2561 - ปัจจุบัน

- อธิบดีกรมสรรพากร กระทรวงการคลัง

ประสบการณ์การทำงาน

2561 - ม.ค. 2563

- ประธานกรรมการ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - 2562

- ประธานกรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - 2561

- ผู้อำนวยการ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
- ประธานกรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

2557 - 2558

- ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจระหว่างประเทศ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2556 - 2558

- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

2555 - 2557

- รองผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

2553 - 2555

- อัครราชทูต (ฝ่ายเศรษฐกิจและการคลัง) ประจำสหราชอาณาจักรและยุโรป สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

2549 - 2554

- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์เคทีซีมิโก้ จำกัด

2551 - 2552

- กรรมการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

อายุ 70 ปี

รองประธานกรรมการ

• รองประธานคณะกรรมการบริหาร

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 3 ธันวาคม 2562

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Science, University of Wisconsin, USA
- พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- Role of the Compensation Committee, Role of the Chairman Program, Financial Institutions Governance Program, และ Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Thailand in the New Global Landscape บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด ร่วมกับ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Anti-Corruption for Executives 1/2557, การพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives 2017) และ Block Chain Technology ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, และ Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการบริหาร

2558 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

2549 - ปัจจุบัน
- รองประธานกรรมการ

บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)

2559 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2555 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

2550 - ปัจจุบัน
- รองประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร

2549 - ปัจจุบัน
- กรรมการ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2562 - ปัจจุบัน
- รองประธานกรรมการ

2548 - ปัจจุบัน
- กรรมการและประธานกรรมการบริหาร

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน
- รองประธานคณะกรรมการบริหาร

2548 - ปัจจุบัน
- รองประธานกรรมการ

2557 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2549 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด

2548 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)

2546 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

2558 - 2562
- ประธานกรรมการ บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเม้นท์ ไพรเวท จำกัด

2557 - 2562
- ประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2559 - 2562
- กรรมการคัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

2548 - ธ.ค. 2562
- ประธานกรรมการบริหาร

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

2556 - 2561
- ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

2553 - 2561
- กรรมการผู้จัดการใหญ่

2550 - 2561
- กรรมการ บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียล เอซเทท จำกัด

บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

2546 - 2561
- รองประธานกรรมการบริหาร

2545 - 2558
- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

2554 - 2560
- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)

2554 - 2558
- กรรมการ บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเม้นท์ ไพรเวท จำกัด

2546 - 2558
- กรรมการ บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด

นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส

อายุ 70 ปี

กรรมการ

- ประธานคณะกรรมการบริหาร
- ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 28 ธันวาคม 2550

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Business Administration (Accounting & International Finance), Columbia University, New York, USA
- Advanced Automatics, Ecole Nationale de l'Aéronautique et de l'Espace, Toulouse, France
- Ingénieur Civil Electricien Mécanicien, Université Libre de Bruxelles, Brussels, Belgium
- Military Service, Belgian Army
- Directors Refresher Program, ING Vysya Bank Ltd. India
- Strategic Board Master Class, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective, Cyber Resilience Leadership Seminar, Cyber Resilience Awareness, IFRS 9 Implication and Readiness, Inside Information and Data Privacy, Branding and NPS Update, และ Sustainability Training, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน

- กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2562 - ปัจจุบัน

- Board member, OBOR Capital Pte. Ltd.

2561 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ซิมบา เอสเตทส์ จำกัด
- Chairman of the Board and director, Ecopol Pte. Ltd. (Singapore)

2557 - ปัจจุบัน

- Board member, Armstrong Asset Management (Singapore)
- Board member, The Blue Circle (Singapore)
- Board member, Sport Sevens (Singapore)

2556 - ปัจจุบัน

- Board member, PCMA Holdings Pte. Ltd.
- Board member, PCMI Insurance Brokers Pte. Ltd.

2554 - ปัจจุบัน

- Board member, Eurofin Asia (Singapore)

ประสบการณ์การทำงาน

2554 - 2561

- Member of Advisory Board, Pacific Star (Singapore)

2553 - 2561

- Chairman of the Board, Prochem Singapore

2556 - 2557

- Board member, Capstone Partners Asia (Singapore)

2549 - 2555

- Director, ING Mauritius

2549 - 2554

- Vice Chairman of the Board, ING Vysya Bank Ltd. (India)

2551 - 2553

- CEO, Retail and Private Banking Asia, ING Group - Singapore

2548 - 2551

- CEO, Retail and Private Banking Asia, ING Group Private Banking & ING Trust

นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์

อายุ 61 ปี

กรรมการอิสระ

• ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 12 กุมภาพันธ์ 2559

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Science (Economics), Oklahoma State University, USA
- Bachelor of Science in Business Administration (Economics/Finance), Oklahoma State University, USA
- หลักสูตรการบริหารการจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- หลักสูตรผู้นำการเปลี่ยนแปลงระดับสูง บริษัท กริดทีมเวิร์ค จำกัด
- Boardroom Success Through Financing and Investment, IT Governance and Cyber Resilience Program, Ethical Leadership Program, Advanced Audit Committee Program, Boards that Make a Difference, Role of the Chairman Program, Director Certification Program และ Director Associate Program, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ความยั่งยืนของธุรกิจยุคดิจิทัล บริษัท เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2018, ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective, Cyber Resilience Leadership Seminar, Cyber Resilience Awareness, IFRS 9 Implication and Readiness, Inside Information and Data Privacy, Branding and NPS Update, และ Sustainability Training, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2561 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอส โฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท จักรไพศาล เอสเตท จำกัด (มหาชน)

2558 - ปัจจุบัน

- ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท ทานตะวันอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน

- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระและกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท พี แอดไวเซอร์รี่ จำกัด

2555 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท พี ดับบลิว คอนซัลแตนท์ จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

2560 - 2562

- กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
- กรรมการ การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

2559 - 2561

- กรรมการ บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)

2559 - 2560

- ที่ปรึกษา รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม

2558 - 2559

- ที่ปรึกษา รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

2557 - 2559

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอสซีเอ็มบี จำกัด

2555 - 2559

- ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท เอสซีเอ็มบี จำกัด

2557 - 2558

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทานตะวันอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)
- ประธานคณะทำงานกำกับและติดตามการบริหารงาน NPL ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล

อายุ 64 ปี

กรรมการอิสระ

- ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 23 เมษายน 2563

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Economics, University of Amsterdam
- Bachelor of Economics, University of Amsterdam
- Corporate Governance, Indian Institute of Management Centre for Corporate Governance & Citizenship
- Corporate governance in Banks, balance between Supervisory and management boards
- Regulatory developments
- Changes in the legal environment
- Specific processes and checks regarding AML and FEC
- Performance measurement and remuneration policies
- Whistleblower procedures, confidentiality and protection of individuals
- Audit methodologies
- IFRS9
- BCBS 239
- Hedge accounting, accounting versus economic impact, asymmetries in bank balance sheets
- Privacy, data protection
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน

- Member Supervisory Board, TD Bank NV.

2560 - ปัจจุบัน

- Director, Riverbank Management B.V.

ประสบการณ์การทำงาน

2562 - เม.ย. 2563

- Chairman Supervisory Board, MUFG Bank Europe NV.

2560 - เม.ย. 2563

- Member Supervisory Board and Chairman Audit & Risk Committee, MUFG Bank Europe NV

2554 - 2560

- Member of Executive Board and CRO, ING Group

2554 - 2558

- Member Supervisory Board and Chairman of Risk Committee, NN Insurance, Netherlands

2554 - 2557

- Member of Board and Member Audit Committee, Voya Financial Inc, USA

นายจุมพล ริมสาคร

อายุ 60 ปี

กรรมการ

- ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 7 เมษายน 2560

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง สำนักนายกรัฐมนตรี
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริษัทระดับสูง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน สถาบันพระปกเกล้า
- Risk Management Program for Corporate Leaders, IT Governance and Cyber Resilience Program, Director Certification Program, Financial Statement for Directors, Role of Chairman Program และ Advanced Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2018, ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective, Cyber Resilience Leadership Seminar, Cyber Resilience Awareness, IFRS 9 Implication and Readiness, Inside Information and Data Privacy, Branding and NPS Update, และ Sustainability Training, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2562 - ปัจจุบัน
- กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน
- กรรมการและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2562 - ปัจจุบัน
- กรรมการ ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ คณะกรรมการการลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง
- ประธานกรรมการ คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์
- ประธานกรรมการ คณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการสาธารณะ
- ประธานกรรมการ คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ
- กรรมการ คณะกรรมการกำกับการดำเนินงานกองทุนรวมวายุภักษ์
- กรรมการ คณะกรรมการเพื่อเตรียมการจัดตั้งและกำกับการดำเนินงานของกองทุนโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย

2558 - ปัจจุบัน
- รองปลัดกระทรวงการคลัง

ประสบการณ์การทำงาน

2560 - 2561
- ประธาน คณะกรรมการกองทุนบริหารเงินกู้เพื่อการปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะและพัฒนาตลาดตราสารหนี้ในประเทศ
- กรรมการ คณะกรรมการหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการการแพทย์ฉุกเฉิน
- กรรมการ คณะกรรมการมาตรวิทยาแห่งชาติ

2559 - 2561
- กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

2557 - 2561
- กรรมการอำนวยการ โรงงานยาสูบ

2558 - 2560
- กรรมการ บริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด

2558 - 2558
- กรรมการ บริษัท ไทยแลนด์ พริวิเลจ คาร์ด จำกัด

2557 - 2558
- ผู้บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศระดับสูง ประจำกระทรวงการคลัง (CIO)
- ผู้ตรวจราชการกระทรวง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง

นายธีรนันท์ ศรีหงส์

อายุ 55 ปี

กรรมการอิสระ

- ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 17 ธันวาคม 2562

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Business Administration, University of Michigan - Ann Arbor, USA
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Advanced Management Program (AMP), Harvard Business School, USA
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) สถาบันวิทยาการพลังงาน
- Director Accreditation Program และ Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 9 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการพัฒนาธุรกิจใหม่ บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)

2562 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ บริษัท เอส แอนด์ พี ซินดิเคท จำกัด (มหาชน)
- กรรมการคณะกรรมการกลั่นกรองการลงทุน Startup บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

2560 - ปัจจุบัน
- ที่ปรึกษา บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

พ.ย. 2563 - ปัจจุบัน
- ปรึกษา บริษัท อาร์อีเอ็กซ์ จำกัด
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (ผู้แทนผู้ประกอบการด้านธุรกิจเอกชน) ในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต

ก.ย. 2563 - ปัจจุบัน
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันแห่งชาติ

มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือด้านวิทยาการคอมพิวเตอร์ ในคณะกรรมการกำกับสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม

2562 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริหาร บริษัท ภูเก็ต ดีพ ซี พอร์ต จำกัด
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และประธานคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

2561 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
- กรรมการ Arcel Capital Company Limited

2560 - ปัจจุบัน
- กรรมการและกรรมการผู้จัดการ บริษัท เซล่าร์ คอนซัลติ้ง จำกัด
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านเศรษฐศาสตร์ คณะกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- ประธานกรรมการ คณะกรรมการกำกับสำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล

ประสบการณ์การทำงาน

2561 - 2563
- กรรมการ คณะกรรมการขับเคลื่อนการดำเนินนโยบายเพื่อใช้ประโยชน์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ศูนย์ข้อมูล (Data Center) และคลาวด์คอมพิวติ้ง (Cloud Computing)
- ประธานกรรมการ บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กซเชนจ์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด
- กรรมการ บริษัท เดอะมอลล์ ชอปปิ้ง คอมเพล็กซ์ จำกัด
- กรรมการ บีเคที โฮลดิ้งส์ จำกัด
- กรรมการ นอร์ท เทิร์นเรลเวย์ พาร์ค จำกัด

2560 - 2563
- กรรมการ คณะกรรมการขับเคลื่อนการปฏิรูปเพื่อรองรับการปรับเปลี่ยนตามนโยบาย THAILAND 4.0

2562 - 2562
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

2561 - 2562
- กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชั่น จำกัด
- ประธาน คณะอนุกรรมการยุทธศาสตร์ดิจิทัลเพื่อตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

2560 - 2562
- กรรมการและกรรมการบริหาร ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษา สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

2560 - 2561
- กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท เอ็นเตอร์ โซลูชั่น จำกัด
- ที่ปรึกษา บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

2557 - 2561
- รองประธานกรรมการ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

2559 - 2560
- ประธานกรรมการ บริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป จำกัด
- กรรมการ บริษัท บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด

2556 - 2560
- กรรมการและกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

2557 - 2559
- ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด

2556 - 2559
- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์

อายุ 65 ปี

กรรมการ

- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มิถุนายน 2558

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Advanced Management Program (AMP), Harvard Business School, USA
- Advanced Bank Management Program, Wharton School of the University of Pennsylvania, USA
- Advanced Bank Management Program, Asian Institute of Management
- IT Governance and Cyber Resilience Program, Advanced Audit Committee Program, Director Certification Program, Risk Management Program for Corporate Leaders และ Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2018 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- โครงการเสริมสร้างตลาดทุนธรรมาภิบาลเฉลิมพระเกียรติ เนื่องในโอกาสมหามงคลพระราชพิธีบรมราชาภิเษก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective, Cyber Resilience Leadership Seminar, Cyber Resilience Awareness, IFRS 9 Implication and Readiness, Recovery Planning, Inside Information and Data Privacy, Branding and NPS Update, และ Sustainability Training, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2560 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

2558 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน
- กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ และกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2560 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท เคอร์ลอสการ์ บราเธอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด

2559 - ปัจจุบัน
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

ประสบการณ์การทำงาน

2558 - 2562
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2559 - 2560
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

2551 - 2558
- รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Officer) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

2557 - 2558
- รองประธานกรรมการ ธนาคารวีนาสยาม (เวียดนาม)

2554 - 2558
- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด

นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ

อายุ 65 ปี

กรรมการ

- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 3 ธันวาคม 2562

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Management, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศิลปินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- Role of the Chairman Program Corporate Governance for Capital Market Intermediaries สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บยส.) สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- TLCA Leadership Development Program (LDP) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Thailand Sustainable Banking 2018 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Anti Corruption for Executives 1/2557, หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives 2017) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

2562 - ปัจจุบัน
- กรรมการผู้จัดการใหญ่

2556 - ปัจจุบัน
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

2552 - ปัจจุบัน
- กรรมการและกรรมการบริหาร

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน
- กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด

ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
- กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2562 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท ธนชาต เอสพีวี 1 จำกัด

2562 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท ธนชาต เอสพีวี 2 จำกัด

2560 - ปัจจุบัน
- อุปนายกสมาคม สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

2556 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท หลักทรัพย์ธนชาต จำกัด

2553 - ปัจจุบัน
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

2552 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ธนชาต จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

2556 - ม.ค. 2563
- ประธานกรรมการ

2554 - ม.ค. 2563
- ประธานกรรมการบริหาร

สมาคมธนาคารไทย

2561 - 2561
- กรรมการ

2559 - 2561
- ที่ปรึกษา

2554 - 2559
- กรรมการ

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2557 - 2561
- รองประธานกรรมการ

2556 - 2561
- รองประธานกรรมการบริหาร

2553 - 2561
- กรรมการและกรรมการบริหาร

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2555 - 2561
- ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

2554 - 2561
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

2552 - 2561
- กรรมการและกรรมการบริหาร

2554 - 2561
- ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท บริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

2553 - 2561
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

2558 - 2560
- ที่ปรึกษานายกสมาคม

2554 - 2558
- กรรมการและอุปนายกสมาคม

2557 - 2559
- คณะกรรมการอำนวยการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศิลปินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

นายปริญญา หอมเอนก

อายุ 51 ปี

กรรมการอิสระ

- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 17 ธันวาคม 2562

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Certified Information System Security Professional (CISSP), International Information System Security Certification Consortium
- Certified Information System Auditor (CISA) and Certified in the Governance of Enterprise IT, ISACA
- Certified Fraud Examiner (CFE), Association of Certified Fraud Examiners
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน

- กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท อินเทลลิเจนท์ ดาต้า อนาไลติค จำกัด

2560 - ปัจจุบัน

- กรรมการและเลขานุการ สมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ (TISA)

2560 - ปัจจุบัน

- วิทยากร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

2558 - ปัจจุบัน

- กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท ไซเบอร์ตรอน จำกัด

2558 - ปัจจุบัน

- ที่ปรึกษา บริษัท บุญรอดเทรดดิ้ง จำกัด

2546 - ปัจจุบัน

- ประธานกรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

2562 - 2562

- กรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

2561 - 2562

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

2558 - 2559

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

2546 - 2557

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด

นายมิฮาว ยาน ซูเรค

อายุ 49 ปี

กรรมการ

- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 17 ธันวาคม 2562

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Economics, Warsaw University
- Bachelor of Economics, Columbia University
- General Management Programme (GMP), European Centre for Executive Development (CEDEP)
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2560 - ปัจจุบัน

- Member of Supervisory Board, ING Bank Slaski S.A.

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน

- กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2562 - ปัจจุบัน

- Head of Challengers and Growth Markets, Asia (Executive) ING Bank N.V., Hong Kong Branch

ประสบการณ์การทำงาน

2555 - 2562

- Chief Executive Officer (Executive), ING Bank N.V., Bucharest Branch

2552 - 2555

- Chief Retail Banking Officer (Executive), TMB Bank Plc.

2547 - 2552

- Head of Retail (Executive), ING Bank N.V., ING Bank Slaski S.A.

นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์

อายุ 57 ปี

กรรมการอิสระ

- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 เมษายน 2563

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Management Information System, University of West Virginia, USA
- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Special Management Program, Marshall University, USA
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- Director Accreditation Program และ Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Enhancing the Competitiveness of Thai Companies, สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) ร่วมกับ International Institute for Management Development (IMD) ประเทศสวิตเซอร์แลนด์
- Berkeley Executive Coaching Certification, Berkeley Executive Coaching institute (BEIC)
- Leadership Succession Program (LSP1), มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- Executive Development Program (EDP6) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท แม็คกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

2562 - ปัจจุบัน

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2558 - ปัจจุบัน

- กรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท โทเทิ่ล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)

2560 - ปัจจุบัน

- กรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

2556 - ปัจจุบัน

- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

2554 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2558 - ปัจจุบัน

- กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

2557 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด

2546 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ธเอก อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

2551 - 2562

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท ดีเอชแอล เอ็กซ์เพรส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด
- กรรมการ บริษัท ดีเอชแอล เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด

2547 - 2551

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท โมโตโรล่า (ประเทศไทย) จำกัด

นายปิติ ตัณฑเกษม

อายุ 50 ปี

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มกราคม 2561

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Doctor of Philosophy (Ph.D.), Business Administration, Bangkok University in Collaboration with The University of Nebraska-Lincoln, USA
- Master of Business Administration, The University of North Carolina at Chapel Hill, USA
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) สถาบันวิทยาการพลังงาน
- Chartered Financial Analyst CFA Institute
- Financial Derivatives, EuroMoney Training
- Executive Education: Building Leading Customer-Centric Organization
- Director Certification Program, Boards that Make a Difference, และ Anti-Corruption for Executive Program, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 และ Bangkok Sustainable Banking Forum 2018 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2020 Cybersecurity and privacy for BOD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective, Cyber Resilience Leadership Seminar, Cyber Resilience Awareness, IFRS 9 Implication and Readiness, Recovery Planning, Inside Information and Data Privacy, Branding and NPS Update, Sustainability Training, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน

- กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2552 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

2539 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ติยณา จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)

2560 - 2560

- กรรมการสรรหา

2559 - 2560

- ประธานกรรมการสรรหา

2558 - 2560

- กรรมการบริหารความเสี่ยง

2557 - 2560

- กรรมการอิสระ
- กรรมการบรรษัทภิบาล

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2560 - 2560

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน

2551 - 2560

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)

2559 - 2560

- คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบราชการ (อ.ก.พ.ร.) (เกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.) (ด้านจิตวิทยาองค์กร)

การรถไฟแห่งประเทศไทย

2560 - 2560

- ประธานอนุกรรมการ ในคณะอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี
- กรรมการ

2559 - 2560

- ผู้ทรงคุณวุฒิในคณะอนุกรรมการบริหาร สำนักงานบริหารกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน คณะกรรมการกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน

2557 - 2559

- อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการพิจารณาโครงการ สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI)

2554 - 2558

- กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด และ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

หน้านี้ปล่อยว่างไว้โดยเจตนา

คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายปิติ ตัณฑเกษม

อายุ 50 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก Doctor of Philosophy (Ph.D.), Business Administration, Bangkok University in Collaboration with University of Nebraska-Lincoln, USA
- ปริญญาโท Master of Business Administration (MBA), Finance, University of North Carolina at Chapel Hill, USA
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต, วิศวกรรมศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- พ.ค. - ธ.ค. 2560
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2551 - เม.ย. 2560
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2551
  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
  ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ

อายุ 57 ปี

ผู้จัดการใหญ่

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต ทางพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตรบัณฑิต (สาขาคณิตศาสตร์) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

ประสบการณ์ทำงาน

- ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน
  ผู้จัดการใหญ่
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2562 - ธ.ค. 2562
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- 2557 - 2561
  Executive Vice President
  ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2557
  Executive Vice President
  สายงาน Secured Lending & Deposit
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล

อายุ 57 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ลูกค้ารายย่อย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
  มหาวิทยาลัยรังสิต
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตรบัณฑิต (การบัญชี)
  มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

- ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2561 - 2562
  รองกรรมการผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
  และลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- 2560 - 2561
  รองกรรมการผู้จัดการ เครือข่ายลูกค้ารายย่อย
  และธุรกิจขนาดเล็ก
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2560
  รองกรรมการผู้จัดการ
  Chief Financial Officer
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

นายป้อมเพชร รสานนท์

อายุ 56 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านสินเชื่อรถยนต์

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
  มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงาน

- ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2562 - ธ.ค. 2562
  รองกรรมการผู้จัดการ ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- 2558 - 2561
  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ งานขายและเครือข่ายธุรกิจ
  สินเชื่อรถยนต์
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- 2558 - 2558
  ผู้อำนวยการอาวุโส งานขายและเครือข่ายธุรกิจ
  สินเชื่อรถยนต์
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

นายเสนธิป ศรีไพพรรณ

อายุ 49 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ลูกค้าธุรกิจ

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Business Administration
  (MBA), University of North Carolina
  at Chapel Hill, USA
- ปริญญาโท Master of Science, Computer
  Information Systems, มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต,
  วิศวกรรมศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2560 - 2562
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2555 - 2560
  กรรมการผู้จัดการ,
  S Ventures Co., Ltd.
- 2550 - 2560
  กรรมการผู้จัดการ,
  Business Navigator Consulting
- 2548 - 2549
  Senior Consultant
  Bain & Company (Southeast Asia)

นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล

อายุ 61 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Business Administration, Nyenrode University, The Netherlands
- ปริญญาตรี Bachelor of Business Administration, Hogeschool Nyenrode, The Netherlands

ประสบการณ์ทำงาน

- ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2560 - 2561
  Chief Operation Officer - Risk
  ING Bank N.V., Amsterdam
  The Netherlands
- 2558 - 2561
  กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
  และคณะกรรมการสินเชื่อ
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2559 - 2560
  Head of Corporate Operational Risk Management
  ING Bank N.V., Amsterdam
  The Netherlands

นางประภาศิริ โฆษิตธนากร

อายุ 56 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านการเงิน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Business Administration (MBA) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปริญญาตรี Bachelor of Business Administration (Magna Cum Laude), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- Diploma in Auditing, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Certified Public Accountant

ประสบการณ์ทำงาน

- เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2541 - 2561
  พาร์ทเนอร์ส บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายและภาษีอากร
  ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส จำกัด
- 2537 - 2540
  ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่าย Investment Banking
  บริษัท บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย จำกัด
- 2534 - 2537
  ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงินองค์กร
  บริษัท มอร์แกน เกรนเฟลล์ ไทย จำกัด

นายมาร์คัส โดเลงก้า

อายุ 50 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านเทคโนโลยีและปฏิบัติการ

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Business Diploma, Industrie- und Handelskammer, Germany

ประสบการณ์ทำงาน

- ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
  ด้านเทคโนโลยีและปฏิบัติการ
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- พ.ค. - ธ.ค. 2562
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2559 - 2562
  COO Asia, Middle East and India
  Jardine Lloyd Thompson Asia
- 2556 - 2558
  COO Asia Pacific, Managing Director
  Marsh (Singapore) Insurance Brokers Pte Ltd

นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง

อายุ 58 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านทรัพยากรบุคคล

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

- ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2561 - 2562
  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
  Chief Human Resources Officer
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2560
  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
  Chief Auditor
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2554
  First Senior Vice President
  Internal Audit Division Head
  ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

นางภิตติมาศ สงวนสุข

อายุ 56 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านการตรวจสอบ

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการสอบบัญชี
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

- พ.ค. 2563 - ปัจจุบัน
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2560 - 2563
  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, Chief Financial Officer
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- 2559 - 2560
  ผู้อำนวยการอาวุโส วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
- 2556 - 2559
  ผู้อำนวยการอาวุโส บัญชี
  ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

นางกาญจนา โรจวทัญญู

อายุ 55 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านการตลาด

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Business
  Administration (MBA)
  สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
  แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท Master of Science
  สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ (ฟิสิกส์)
  มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

- ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตลาด
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2560 - 2562
  หัวหน้าสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2557 - 2559
  Head of Branding and Marketing
  ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- 2551 - 2557
  หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารส่งเสริมการตลาด
  ลูกค้าบุคคล
  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

เจ้าหน้าที่บริหาร

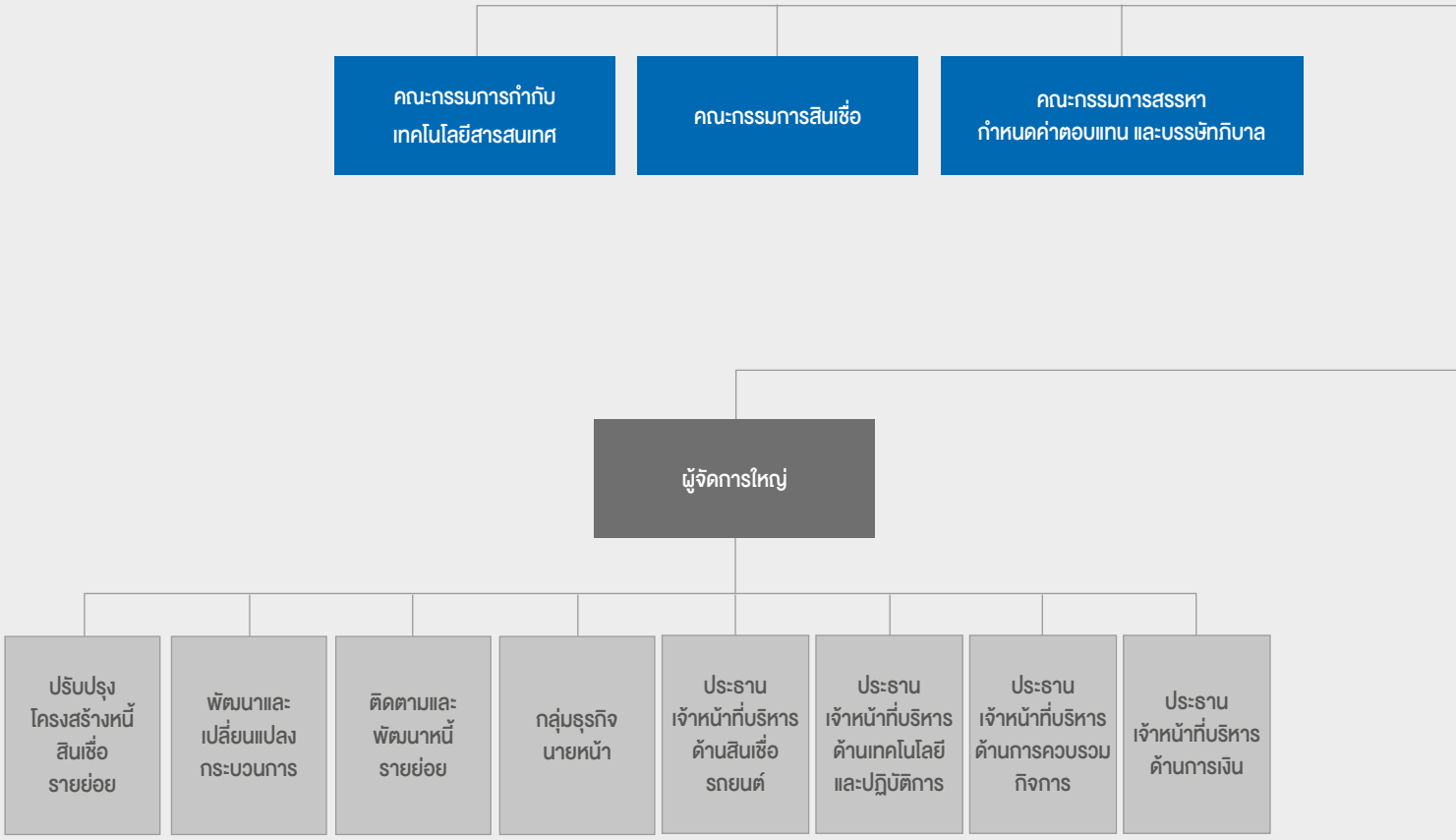
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
นายนริศ อารักษ์สกุลวงศ์	หัวหน้ากลยุทธ์องค์กร
นายนริศ สถาผลเดชา	หัวหน้าศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ
นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา	หัวหน้าเลขานุการและที่ปรึกษาองค์กร
นายโรเบิร์ต มิฮาย อันเกล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร Digital
นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	หัวหน้าที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ
นายสุทธิชัย กิรานุชิต	หัวหน้าที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ - ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ 1
นางสลิล กฐินสมิต	หัวหน้าที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ - ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ 2
นายฐณะวัฒน์ วีระชยาภรณ์กุล	หัวหน้าที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ - ธุรกิจเอสเอ็มอี
นายพร้อมพงษ์ พัฒนธีระเดช	หัวหน้ากลยุทธ์และบริหารคุณภาพสินเชื่อ - ที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ
ผู้จัดการใหญ่	
นายนิติ ศิโรเวฐนุกูล	หัวหน้าติดตามและพัฒนาหนี้รายย่อย
นายเอกสิทธิ์ ศักดิ์ธนาคร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจนายหน้า
นายกฤตพล นนทแก้ว	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ปรับปรุงโครงสร้างหนี้สินเชื่อรายย่อย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	
น.ส.ลูยส์ซา แครอลินา โรซิลกา	หัวหน้านโยบายความเสี่ยงและความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์
นายวรบูรณ์ ชินวัฒนกิจ	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
นายโยฮันเนส อันโตเนียล คอร์เนลีส โดเฟนโฟเดน	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร
นายกิตติชัย สิงหะ	หัวหน้ากำกับการปฏิบัติงาน
นางสุวรรณี แคม	หัวหน้ากฎหมาย
นายเอกณัติ เกียรตินภาสินธุ์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ
นางเอเทลก้า ดาลลอน	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย
นางเฉิดประภา ฉลาดสุนทรวาที	หัวหน้าพิจารณาสินเชื่อพิเศษ
นายวรุณ กาญจนภู	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้าน Market Conduct
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	
น.ส.สมคิด ปรีชาสัมมกุล	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
นายเมธ กนกพิบูล	หัวหน้าควบคุมทางการเงิน
นายแอนดรูว์ เคนท์ แจน	หัวหน้าบริหารเงิน
นายจรัสชัย บวรธรรมรัตน์	หัวหน้าการเงินธุรกิจเชิงกลยุทธ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ	
นายสุนทร รักพาณิชย์	หัวหน้าสอบทานและตรวจสอบการควบรวมกิจการ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์	
นางศิริพรรณ์ ปรุงสิน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร สินเชื่อรถยนต์ธุรกิจขนาดใหญ่
นายสุรศักย์ อาปตาคม	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร งานขายและเครือข่ายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
นายชัชฤทธิ์ ตั้งเถกิงเกียรติ์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ผลิตภัณฑ์ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
ดร.เบญจรงค์ สุวรรณคีรี	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร กลยุทธ์ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	
นายวีระชัย อมรรัตน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจทหาร องค์กรรัฐ และองค์กรไม่แสวงหาผลกำไร
นายพีรพงศ์ นิธิไกรวุฒิ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจ
นางจุลลดา สุกิจจวนิช	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ
นายยงยุทธ เหลืองรัตนมาศ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร วาณิชธนกิจ

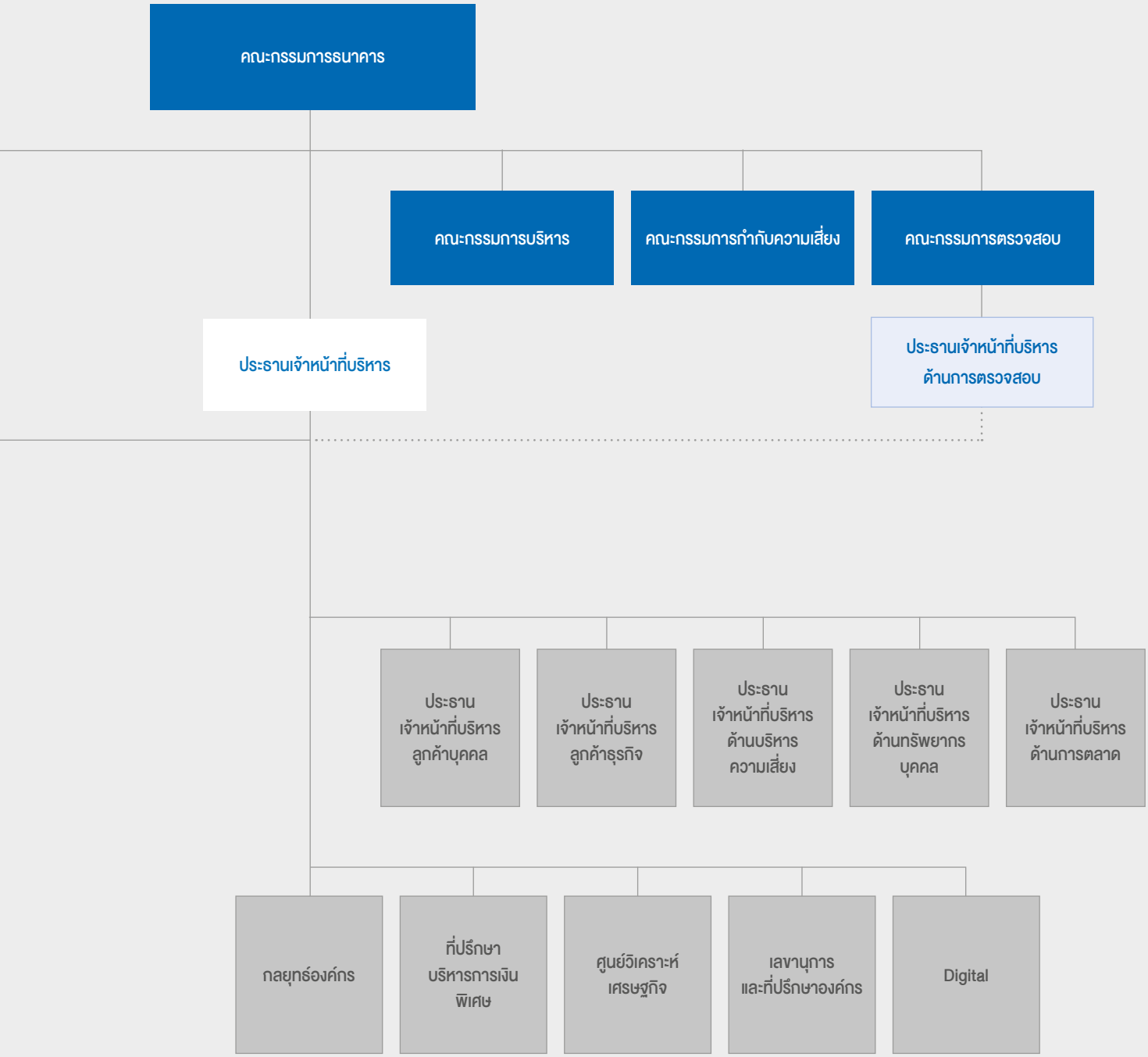
นายศรัณย์ ภู่พัฒน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ธุรกิจตลาดเงินและบริการธุรกรรมทางการเงิน
น.ส.บุษรัตน์ เบญจรงคกุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร การตลาดธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศ
นางกนกพร จูฑา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ธุรกรรมทางการเงินภายในประเทศ
นายสมาร์ท แสนสุข	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ธุรกิจตลาดทุน
นายวิสูจน์ ตั้งอดุลย์รัตน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารความสัมพันธ์ธุรกิจ
นายโอฬาร ศุกลวณิช	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ
น.ส.สุกัญญา ตรีเสน่ห์จิต	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอี
นางฉันทชื่น ขาวมะลิ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทและพันธมิตรธุรกิจ
นายอเล็กซานเดอร์ นนท์ แลงเฟลด์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารความสัมพันธ์ธุรกิจ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบุคคล	
นายทรงวุฒิ เชาวลิต	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารเครือข่ายสาขา
นางณัฐวรรณ อภิรัตนพิมลชัย	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารกลุ่มลูกค้าบุคคล
น.ส.กนกวรรณ เพชรพิสิฐโชติ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ผลิตภัณฑ์ธุรกรรมธนาคาร
นายจเร เจียรธนะกานนท์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย
น.ส.นันทวรรณ สุริย์	หัวหน้าบริหารจัดการกลยุทธ์และประสบการณ์ลูกค้าช่องทางรวมลูกค้าบุคคล
นายพีรพัฒน์ เกษบุญชู	หัวหน้าบริหารกลยุทธ์ช่องทางและบริหาร Incentive และแคมเปญการขายลูกค้าบุคคล
นางพาจนา รุจิเรข	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ช่องทางการขายลูกค้าบุคคล
นายอิศนันท์ วชิระธรรมา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารการขายธุรกิจขนาดเล็ก
นายจักรพันธ์ จารุธีรศานต์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารความสัมพันธ์ธุรกิจขนาดเล็ก
นายยืนยง ทรงศิริเดช	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าธนบดีธนกิจ
นายวิจักษณ์ ประดิษฐวณิช	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้แนะนำทางการเงินและการขายลูกค้าบุคคลล
นายสุนันท์ อัมหิรัญ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร การขายสินเชื่อมีหลักประกัน
นางแสงโสม ทรงมณี	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร การขายสินเชื่อมีหลักประกัน
นายชวมนต์ วินิจตรงจิตร	หัวหน้าบริหารผลิตภัณฑ์พันธมิตรทางธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคล
นางกิดาการ ชัฏสุวรรณ	หัวหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยีและปฏิบัติการ	
นางรัตนา อรรคฉายศรี	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ปฏิบัติการและบริการ
นายแสงสูรย์ แสงประสิทธิ์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารโครงการ
นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เทคโนโลยีสารสนเทศ
น.ส.ดวงจันทร์ แซ่นิ้ม	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายสหชัย ลิ้มอำไพ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร โซลูชันระบบงานบริการด้าน Digital Experience
นายบุญส่ง เตชะกฤดาธิกุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร โซลูชันระบบงาน ด้านการบริการ Digital eBanking
นาย แซมมวล แอนโทนี โดโทร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร สถาปัตยกรรมองค์กรและความปลอดภัยสารสนเทศ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตลาด	
น.ส.นันทพร ตั้งเจริญศิริ	หัวหน้าบริหารการตลาดลูกค้าบุคคลและประสบการณ์ลูกค้า
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการควบรวมกิจการ	
น.ส.วราณี วรรณรัตน์	หัวหน้า Integration Office
นายมักซิมิเลียน เฮ็มเพล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร Integration Office
นายรัชกร ชยาภิรัต	หัวหน้า Integration Office

สำหรับรายละเอียดของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถอ่านเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tmbbank.com หัวข้อ “เกี่ยวกับทีเอ็มบี” หรือสแกน QR Code

โครงสร้างองค์กร



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563


คณะกรรมการธนาคาร
คณะกรรมการบริหาร
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
คณะกรรมการตรวจสอบ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการตรวจสอบ
ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าบุคคล
ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าธุรกิจ
ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ด้านบริหาร ความเสี่ยง
ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ด้านทรัพยากร บุคคล
ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการตลาด
กลยุทธ์องค์กร
ที่ปรึกษา บริหารการเงิน พิเศษ
ศูนย์วิเคราะห์ เศรษฐกิจ
เลขานุการ และที่ปรึกษาองค์กร
Digital

ภาวะเศรษฐกิจไทยและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2563

วิกฤต COVID-19 ฉุดเศรษฐกิจไทยหดตัวต่ำสุดนับตั้งแต่วิกฤตการณ์การเงินในเอเชีย

ปี 2563 ภาพรวมเศรษฐกิจไทยเผชิญความท้าทายจากวิกฤต COVID-19 อย่างหนัก โดยในครึ่งปีแรกกิจกรรมทางเศรษฐกิจในหลายภาคส่วนได้รับผลกระทบจากมาตรการล็อกดาวน์ที่เข้มงวดทั้งในและต่างประเทศเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโรค โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวสะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เป็นศูนย์ติดต่อกันนานถึง 6 เดือน (ช่วงเดือนเมษายน-กันยายน) ซึ่งเป็นผลจากมาตรการจำกัดการเดินทางเข้าประเทศของไทย ได้ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับการท่องเที่ยว โดยเฉพาะธุรกิจโรงแรม ร้านอาหาร และธุรกิจขนส่ง เช่นเดียวกับภาคการส่งออกที่ได้รับผลกระทบ โดยช่วงครึ่งปีแรกมูลค่าส่งออกในรูปดอลลาร์สหรัฐหดตัวถึงร้อยละ 7.1 เมื่อเทียบกับปีก่อน (YoY) จากอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่ชะลอลง และปัญหาภาวะชะงักงันของซัพพลายเชนบางส่วนในต่างประเทศโดยเฉพาะหมวดยานยนต์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเนื่องมายังกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศ โดยการบริโภคภาคเอกชนหดตัวถึงร้อยละ 6.7 ในไตรมาสสอง เนื่องจากกำลังซื้อที่อ่อนแอจากการปิดกิจการชั่วคราวในธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่อการแพร่ระบาดซึ่งส่งผลต่อการจ้างงานในหลายภาคธุรกิจ โดยจำนวนผู้ว่างงานในไตรมาสสองขยับสูงถึง 7.3 แสนคน เพิ่มขึ้นสองเท่าเทียบกับในช่วงเดียวกันในปีก่อน ด้านการลงทุนภาคเอกชนหดตัวสูงสอดคล้องกับการทรุดตัวของการส่งออกและความอ่อนแอของการบริโภคภาคเอกชน อย่างไรก็ดี ภาครัฐมีมาตรการช่วยเหลือเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบซึ่งครอบคลุมทั้งลูกจ้าง ผู้ประกอบอาชีพอิสระ เกษตรกร และประชาชนกลุ่มเปราะบาง วงเงินกว่า 1 แสนล้านบาท ซึ่งเป็นปัจจัยช่วยพยุงการบริโภคภาคเอกชนไม่ให้ทรุดลงมาก แต่ยังไม่สามารถชดเชยกิจกรรมทางเศรษฐกิจด้านอื่นที่สะดุดลง ทำให้เศรษฐกิจในไตรมาสสองหดตัวลึกร้อยละ 12.2 ส่งผลให้ในครึ่งปีแรกเศรษฐกิจไทยหดตัวที่ร้อยละ 6.9

สำหรับในช่วงครึ่งปีหลัง จากสถานการณ์การควบคุมการแพร่ระบาดที่ปรับดีขึ้นนำไปสู่การผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ทั้งในและหลายประเทศทั่วโลก ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจกลับมาดำเนินการได้มากขึ้น โดยเครื่องชี้เศรษฐกิจในแทบทุกองค์ประกอบหดตัวน้อยลง โดยเฉพาะการบริโภคภาคเอกชนที่หดตัวลดลงในไตรมาสสามและพลิกกลับมาขยายตัวที่ร้อยละ 0.9 ในไตรมาสสี่ ซึ่งเป็นผลจากความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ทยอยปรับดีขึ้นตามการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ อาทิ โครงการคนละครึ่ง เราเที่ยวด้วยกันและช้อปดีมีคืน สำหรับการลงทุนภาคเอกชนหดตัวชะลอลงเช่นกันที่ร้อยละ 6.7 ซึ่งเป็นผลจากการลงทุนด้านเครื่องมือเครื่องจักรที่ปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะในหมวดยานยนต์ ในส่วนกิจกรรมเศรษฐกิจต่างประเทศมีทิศทางดีขึ้นเช่นกัน โดยมูลค่าส่งออกหดตัวน้อยลงที่ร้อยละ 5.0 สอดคล้องกับอุปสงค์ประเทศคู่ค้าที่ทยอยฟื้นตัว นำโดยสินค้าหมวดเครื่องใช้ไฟฟ้า ยานยนต์ และอิเล็กทรอนิกส์ อย่างไรก็ดี ภาคการท่องเที่ยวยังคงซบเซาต่อเนื่อง จากมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศของไทยที่ยังมีอยู่ แม้ในไตรมาสสุดท้ายของปีมีการผ่อนคลายบางส่วนที่เดินทางมาด้วยมาตรการ Special Tourist Visa แต่จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติยังคงเข้ามาน้อย ทั้งนี้ จากองค์ประกอบเศรษฐกิจที่ปรับดีขึ้นส่งผลให้เศรษฐกิจครึ่งปีหลังหดตัวน้อยลงที่ร้อยละ 5.2 และทั้งปี 2563 เศรษฐกิจไทยหดตัวที่ร้อยละ 6.1 เทียบกับขยายตัวร้อยละ 2.3 ในปี 2562

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2564

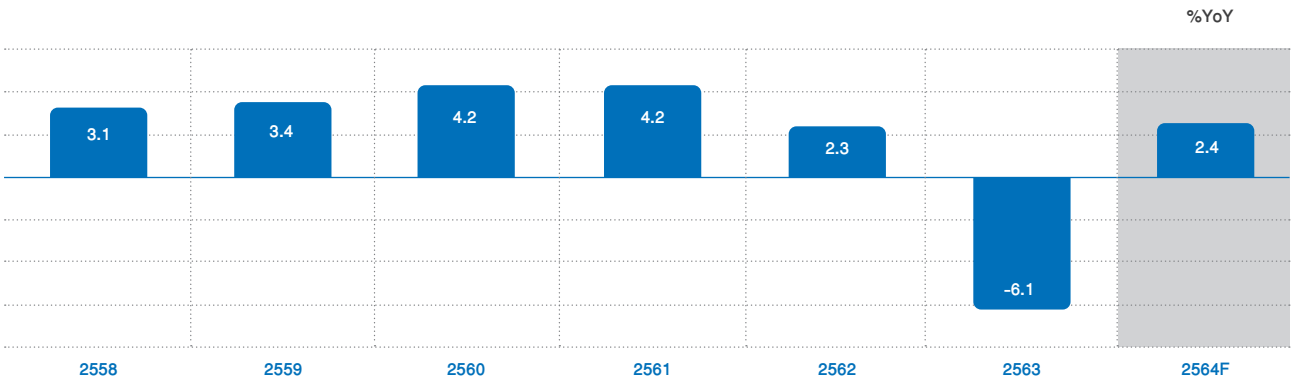
COVID-19 ระลอกใหม่กดดันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจเป็นไปอย่างช้าๆ

ในปี 2564 เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับความไม่แน่นอนและความท้าทายอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ในไทยและอีกหลายประเทศ คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจให้เป็นไปอย่างช้าๆ ซึ่งเป็นผลจากมาตรการควบคุมการระบาดแม้มีความเข้มงวดน้อยกว่ามาตรการล็อกดาวน์ในการระบาดรอบแรก และการเริ่มได้รับวัคซีนป้องกันในหลายประเทศเป็นปัจจัยบวกที่จะช่วยให้ผลกระทบไม่รุนแรงเท่ารอบแรก แต่ก็เป็นการฉุดดึงเศรษฐกิจที่ยังไม่ได้ฟื้นตัวได้เต็มที่กลับสู่ภาวะซบเซาอีกครั้ง โดยในภาพรวมทั้งปี 2564 TMB Analytics คาดเศรษฐกิจไทยทยอยฟื้นตัวอย่างช้าๆ ที่ร้อยละ 2.4 เครื่องยนต์ขับเคลื่อนสำคัญยังคงเป็นบทบาทของภาครัฐ โดยเฉพาะมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจคาดว่าจะทยอยออกมาอย่างต่อเนื่องทั้งขยายเวลามาตรการเดิมในปี 2563 อาทิ โครงการคนละครึ่งเฟสสอง เราเที่ยวด้วยกันและมาตรการเยียวยาใหม่ซึ่งจะขยายการครอบคลุมผู้ได้รับผลกระทบมากขึ้น คิดเป็นวงเงินรวมกว่า 2.5 แสนล้านบาท อาทิ แรงงานที่อยู่ภายใต้

ระบบประกันสังคม มาตรา 33 ส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวเป็นบวก แต่ไม่เป็นในอัตราเร่งเนื่องจากยังคงได้รับแรงกดดันจากกำลังซื้อที่อ่อนแอลงและตลาดแรงงานที่ยังคงเปราะบาง ซึ่ง ธปท.ประเมินว่าการระบาดระลอกใหม่ทำให้มีแรงงานที่เสี่ยงได้รับผลกระทบกว่า 4.7 ล้านคน ซึ่งส่วนใหญ่อยู่ในธุรกิจโรงแรม ค้าปลีก ร้านอาหาร สำหรับการลงทุนภาครัฐยังคงเดินหน้าต่อเนื่อง นำโดยการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในพื้นที่ EEC ที่ส่วนใหญ่มีแผนเริ่มเข้าสู่การก่อสร้างในปีนี้ ซึ่งมีส่วนหนุนการลงทุนภาคเอกชนให้ปรับดีขึ้นสอดคล้องกับอัตราการใช้กำลังการผลิตในหลายอุตสาหกรรมที่เริ่มฟื้นตัวในช่วงปลายปี 2563 ตามความต้องการสินค้าที่เกี่ยวข้องการป้องกันการระบาดและนโยบายการทำงานที่บ้าน ในส่วนของภาคการส่งออกมีแนวโน้มพลิกฟื้นสอดคล้องกับบรรยากาศการค้าการลงทุนที่มีแนวโน้มดีขึ้นแต่เป็นการขยายตัวในกรอบจำกัดที่ร้อยละ 3.4 จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูงและแนวโน้มค่าเงินบาทที่แข็งค่า ในขณะเดียวกันภาคการท่องเที่ยวยังคงเผชิญกับความท้าทายของการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ยังคงขึ้นกับนโยบายการเปิดประเทศของไทยและประเทศต้นทาง สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ทั่วโลก รวมถึงประสิทธิภาพและการจัดหาวัคซีนป้องกัน COVID-19 ซึ่งในส่วนของไทยตั้งเป้าฉีดวัคซีนครอบคลุมประชากรให้ได้ร้อยละ 50 ภายในปี 2564 ทำให้คาดว่าในปี 2564 จะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเพียง 3.5 ล้านคน ส่งผลให้การจ้างงานและธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคท่องเที่ยวจึงมีแนวโน้มอยู่ในภาวะซบเซาต่อเนื่อง

ด้านตลาดการเงิน คาดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะยังทรงตัวที่ร้อยละ 0.5 สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจที่อยู่ในช่วงฟื้นตัวและยังคงมีความไม่แน่นอนสูง รวมทั้งคุณภาพหนี้ที่มีแนวโน้มลดลง สำหรับทิศทางค่าเงินบาทมีแนวโน้มแข็งค่าอันเป็นผลมาจากแรงกดดันการอ่อนค่าของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ กระแสเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศ และปัจจัยโครงสร้างทางเศรษฐกิจของประเทศจากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดต่อเนื่องและมีสัดส่วนการลงทุนในประเทศต่ำ โดยประเมินว่าอัตราแลกเปลี่ยนจะเคลื่อนไหวในช่วง 29.5-30.5 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่แท้จริง



ที่มา: สศช. และ TMB Analytics

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2563

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในปี 2563 ประสบกับการหดตัวของสินเชื่อ อันเป็นผลเนื่องมาจากวิกฤตเศรษฐกิจที่เกิดจากการผลกระทบการระบาดโควิด-19 ในขณะที่มีปริมาณเงินฝากที่เพิ่มมากขึ้นสูง ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากลดลงเป็นร้อยละ 87.0 จากร้อยละ 96.5 ของปี 2562 ส่งผลให้สภาพคล่อง ณ สิ้นปีอยู่ที่ 4.2 ล้านล้านบาท เพิ่มจากปีก่อนที่ระดับ 3.8 ล้านล้านบาท ในส่วนของสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนั้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 เป็น 19.9 ล้านล้านบาท

ปี 2563 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีปริมาณสินเชื่อทั้งสิ้น 14.2 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 ร้อยละ 5.2 ปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากภาคธุรกิจลดการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชน โดยเติบโตที่ร้อยละ 13.1 จากอุตสาหกรรมภาคบริการพาณิชย์ และการผลิต ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) มีการชะลอตัวสูงจากปีก่อน เนื่องจากได้รับผลกระทบหนักจากการล็อกดาวน์และการปิดประเทศ โดยหดตัวร้อยละ 2.8 เศรษฐกิจที่หดตัวส่งผลให้สินเชื่ออุปโภคบริโภคทั้งสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล มีอัตราการเติบโตที่ลดลง

สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่งแรก มีการปรับตัวลงจากปีก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 5.42 ณ สิ้นปี 2563 เนื่องจากมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายถึงสามครั้งเพื่อช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจที่ซบเซา ส่วนธนาคารพาณิชย์ก็ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อบรรเทาภาระดอกเบี้ยของลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้า SMEs ซึ่งได้รับผลกระทบมากที่สุดจากเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ทำให้อัตราดอกเบี้ยลดลงจากร้อยละ 1.25 เป็นร้อยละ 0.50 เมื่อสิ้นเดือนธันวาคม 2563 การลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายส่งผลให้เกิดการปรับลดอัตราเงินฝาก โดยส่วนต่างระหว่าง MLR กับดอกเบี้ยฝากประจำ 12 เดือน (Spread) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 495 basis points

ปี 2563 เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีปริมาณทั้งสิ้น 16.3 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 ร้อยละ 21.5 ซึ่งเป็นการขยายตัวจากเงินฝากบัญชีออมทรัพย์เป็นหลัก ทำให้สัดส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ร้อยละ 73 จากเดิมที่ในปีที่แล้วอยู่ที่ร้อยละ 60 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ทั้ง 5 แห่ง มีการปรับลดลงทั้งบัญชีออมทรัพย์และบัญชีฝากประจำ ตามการปรับตัวลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross NPL) ของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ 523 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 465 พันล้านบาท จากสิ้นปี 2562 โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 3.1 เพิ่มขึ้น 14 basis points ซึ่งเป็นผลจากสินเชื่อธุรกิจ SMEs ที่มีแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อยังด้อยลงอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มภาคการผลิตและบริการจากผลกระทบของการระบาดของโควิด-19 ที่มีต่อสภาพเศรษฐกิจไทย ในขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคมี NPL Ratio ลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.8 จากคุณภาพสินเชื่อบ้านและที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการจัดการหนี้สินอย่างเป็นระบบและการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น

ในปี 2563 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีกำไรสุทธิรวม 132 พันล้านบาท ลดลง 121 พันล้านบาท หรือร้อยละ 48 จากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองฯ ที่เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 42 ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ขณะที่รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียมการโอนเงินและรายได้ค่านายหน้าขายหลักทรัพย์

แนวโน้มภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2564

ด้านแนวโน้มสินเชื่อและเงินฝาก

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2564 มีทิศทางฟื้นตัวตามแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่มีการฟื้นตัวจากวิกฤตโควิด-19 ทั้งการฟื้นตัวในธุรกิจส่งออกที่เติบโตตามอุปสงค์จากต่างประเทศ การฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชน และนโยบายสนับสนุนเศรษฐกิจของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม ภาคการท่องเที่ยวยังอาจได้รับผลกระทบจากการปิดประเทศซึ่งจะกระทบกับธุรกิจภาคบริการที่เกี่ยวกับการท่องเที่ยวและภาคบริการ

สินเชื่อของภาคธุรกิจขนาดใหญ่ยังมีแนวโน้มเติบโตลดลง เนื่องจากการฟื้นตัวของแหล่งระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนส่งผลให้มีการออกหุ้นกู้เพิ่มมากขึ้น อีกทั้งธุรกิจขนาดใหญ่มีการสะสมสภาพคล่องจากช่วงวิกฤตที่ผ่านมา ส่วนสินเชื่อของธุรกิจ SMEs จะปรับตัวเพิ่มขึ้น

จากปีก่อนตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ แม้ความต้องการสินเชื่อเพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนจะมีอยู่อย่างต่อเนื่อง แต่คุณภาพสินเชื่อในปี 2564 ยังคงมีแนวโน้มแย่ลงต่อเนื่องจากกลุ่มธุรกิจท่องเที่ยวที่ยังคงได้รับผลกระทบจากการปิดประเทศ ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการหนี้เสียที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นโดยเฉพาะสินเชื่อที่ให้แก่กลุ่มธุรกิจ SMEs ในกลุ่มธุรกิจท่องเที่ยวและบริการ

สินเชื่ออุปโภคบริโภค สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้น จากที่ได้มีการหดตัวลงอันเนื่องมาจากพฤติกรรมการใช้จ่ายช่วงการระบาดของโควิด-19 อย่างไรก็ตามแนวโน้มเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว น่าจะสนับสนุนให้ภาคครัวเรือนมีความต้องการสินเชื่อต่อเนื่อง แต่มาตรฐานการให้สินเชื่อก็มีทิศทางเข้มงวดมากขึ้นเช่นกันจากความกังวลในสถานะการเงินของผู้กู้ นอกจากนี้ สินเชื่อที่อยู่อาศัยและเช่าซื้อรถยนต์ยังมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นหลังจากเติบโตในระดับต่ำในช่วงปีก่อนหน้า

ด้านเงินฝากมีแนวโน้มชะลอลงจากปีก่อนที่มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นสูง เนื่องจากภาคธุรกิจและครัวเรือนมีกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวเพิ่มขึ้น อีกทั้งระดับดอกเบี้ยเงินฝากที่อยู่ในระดับต่ำอาจส่งผลให้ผู้ฝากเงินมีแนวโน้มลงทุนในสินทรัพย์อื่นที่ให้ผลตอบแทนเนื่องจากดอกเบี้ยนโยบายอยู่ในระดับต่ำเป็นประวัติการณ์นับตั้งแต่ช่วงกลางปี 2563 นอกจากนี้ ปริมาณสินเชื่อที่ฟื้นตัวอย่างช้าๆ กอปรกับสภาพคล่องที่ยังมีในระดับสูง ส่งผลให้การแข่งขันระดมเงินฝากของธนาคารพาณิชย์มีไม่มากนัก

ด้านแนวโน้มการแข่งขันทางธุรกิจ

1. **Digital Banking & Digital Lending**

   ภายหลังจากที่ธนาคารมีแนวโน้มในการลงทุนในระบบดิจิทัลมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยลดต้นทุนและเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น ก็ได้มีการนำฐานข้อมูลลูกค้าขนาดใหญ่บนระบบดิจิทัลมาวิเคราะห์เพื่อวางกลยุทธ์และสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและตรงจุด ยกตัวอย่างเช่น สินเชื่อบุคคลดิจิทัล ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการอนุญาตให้ลงทะเบียนยื่นขอประกอบธุรกิจ เพื่อช่วยให้กลุ่มที่ไม่มีรายได้ประจำหรือไม่มีหลักทรัพย์ประกัน สามารถใช้ข้อมูลทางเลือกเช่น การชำระค่าน้ำ ค่าไฟ รายได้จากธุรกิจออนไลน์ มาเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อ

2. **National Digital ID (NDID) Platform**

   National Digital ID Platform ถือเป็นระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล โดยลูกค้าไม่จำเป็นต้องเดินทางไปแสดงตัวตน ณ ธนาคารแห่งใหม่อีกครั้ง แต่สามารถส่งคำยืนยันให้ธนาคารเดิมที่ลูกค้าเคยได้ดำเนินการพิสูจน์ตัวตนจริงแล้ว (Identification) ทำการจัดส่งข้อมูลยืนยันตัวตนชุดเดียวกันมาให้ธนาคารแห่งใหม่แทน (Authentication) ซึ่งจะช่วยลดขั้นตอนการกรอกข้อมูลและงานเอกสารที่ซ้ำซ้อนระหว่างสถาบันการเงินได้ นอกจากนี้ ยังช่วยลดต้นทุนและอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมการเงินให้แก่ประชาชนและภาคธุรกิจในยุคดิจิทัลได้อย่างรวดเร็วและปลอดภัยตามมาตรฐานสากล ซึ่งนับเป็นการส่งเสริมแนวนโยบายอำนวยความสะดวกทางธุรกิจ (Ease of Doing Business) ของไทยอีกทางด้วย โดยในระยะเริ่มแรกจะเริ่มจากการให้บริการเปิดบัญชีและการให้สินเชื่อก่อน สำหรับเฟสสองคาดว่าจะเริ่มให้บริการเปิดพอร์ตซื้อขายหุ้น กองทุนรวม ประกันภัย รวมถึงเปิดรับผู้ใช้งานต่างชาติและนิติบุคคล

3. **e-Marketplace Platform**

   ธนาคารและสถาบันการเงินหลายแห่งมีแนวโน้มเพิ่มบทบาทในการเป็นผู้ให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเป็นตัวกลางแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการ และให้บริการชำระเงินออนไลน์แบบครบวงจร (e-Marketplace Platform) ตามพฤติกรรมการซื้อสินค้าของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินธุรกิจลักษณะนี้ได้นับแต่ปี 2561

4. **National e-Payment**

   ระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติถือเป็นแผนยุทธศาสตร์ระดับประเทศในเรื่องการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินให้มีความทันสมัยและได้มาตรฐานสากลเพื่อลดต้นทุนในการทำธุรกรรมในระบบเศรษฐกิจ ธนาคารยังมีแนวโน้มเน้นพัฒนาการให้บริการบนระบบ PromptPay การขยายการใช้อุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (เครื่อง EDC) และการขยายการใช้ระบบ QR Payment อย่างต่อเนื่อง โดยในช่วงที่ผ่านมาภาครัฐได้ปรับมาใช้ระบบ e-Payment อย่างเต็มรูปแบบทั้งการคืนภาษีและจ่ายสวัสดิการแก่ประชาชน

ผ่านระบบพร้อมเพย์ (PromptPay) นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้เปิดให้บริการระบบการชำระเงินตลาดทุนเต็มรูปแบบแล้ว ซึ่งช่วยรองรับการชำระเงินค่าซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ลงทุนกับบริษัทหลักทรัพย์ โดยที่บัญชีต้นทางและปลายทางอยู่ต่างธนาคารกันได้ และยังช่วยลดความเสี่ยงเชิงระบบในการชำระเงินด้วย ในระยะต่อไปจะมีการพัฒนาบริการเพื่อให้ครอบคลุมธุรกรรมอื่นด้วย เช่น เงินปันผลที่บริษัทจดทะเบียนจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น เงินค่าซื้อขายในกองทุนรวม เป็นต้น

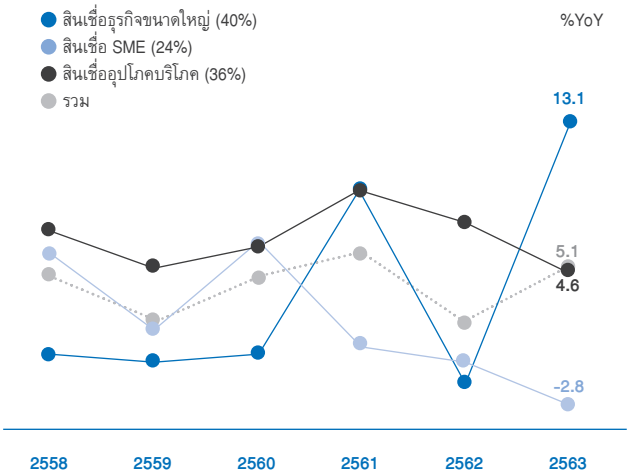
5. Financial Technology

การระดมทุนผ่าน Venture Capital มีส่วนส่งเสริมให้ Fintech เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว ซึ่งสามารถให้บริการได้หลากหลายทั้งการโอนเงิน การชำระเงิน การลงทุน และการประกันภัย ซึ่งการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยให้ผู้ให้บริการสามารถตอบสนองความต้องการบริการทางการเงินของลูกค้าในรูปแบบใหม่ได้อย่างรวดเร็ว ธนาคารพาณิชย์มีความสนใจในการลงทุนในธุรกิจทางการเงินใหม่ๆ เช่น Blockchain และ Defi เพื่อเป็นการต่อยอดธุรกิจในอนาคต ดังนั้น การผนึกกำลังระหว่างธุรกิจธนาคารกับ Fintech จึงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในระยะต่อไป ซึ่งจะช่วยดึงจุดแข็งทั้งฐานลูกค้าที่ใหญ่ของธนาคารกับเทคโนโลยีทันสมัยของ Fintech มาช่วยตอบโจทย์ให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้ในวงกว้างและมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น

6. การเชื่อมโยงและการขยายตัวระดับภูมิภาค

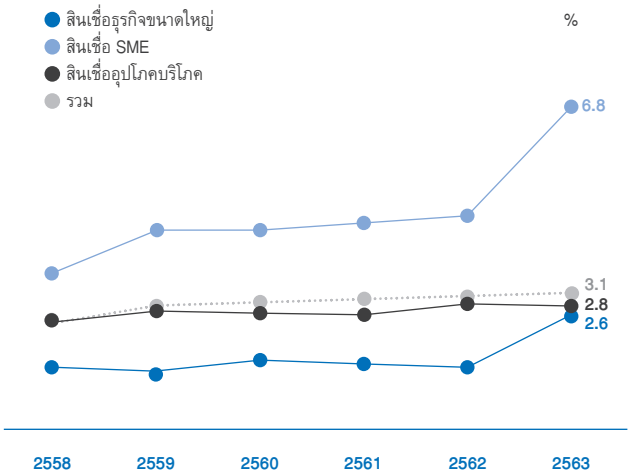
ธนาคารไทยได้มีการวางแผนลงทุนในต่างประเทศเพิ่มมากขึ้นเพื่อตอบรับกับการขยายตัวของเศรษฐกิจภูมิภาคอาเซียน ผ่านช่องทางการไปดำเนินธุรกิจธนาคารและธุรกิจการเงินดิจิทัล การร่วมมือเป็นพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคารภายในอาเซียน ผ่านการจัดตั้ง QABs (Qualified ASEAN Banks) ตามแนวทางส่งเสริมด้านการเปิดเสรีการค้าบริการของภาคการเงิน จะช่วยลดอุปสรรคในการเข้าไปทำธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทยในภูมิภาค และอำนวยความสะดวกในการเข้าไปทำธุรกรรมการค้าการลงทุนของภาคธุรกิจไทยได้มากขึ้น

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: การเติบโตของสินเชื่อ



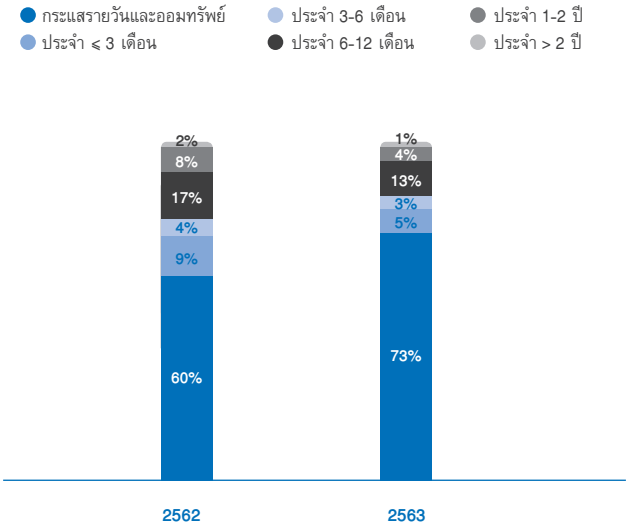
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: สินเชื่อด้อยคุณภาพ



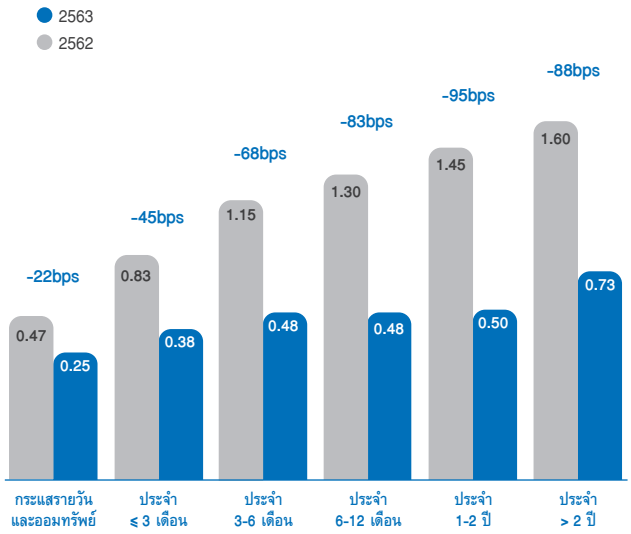
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: โครงสร้างเงินฝากแยกตามอายุเงินฝาก



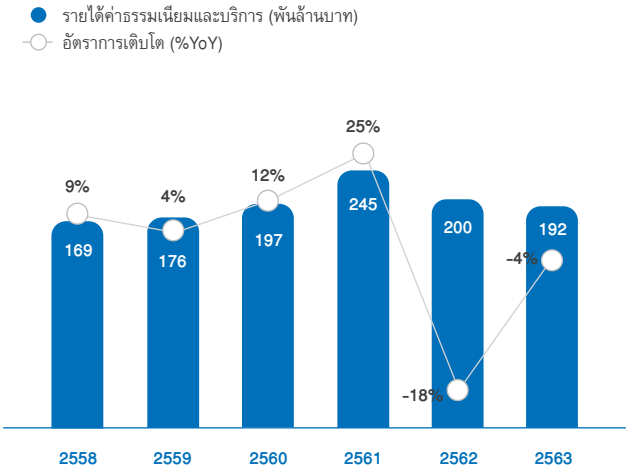
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยแยกตามอายุเงินฝาก



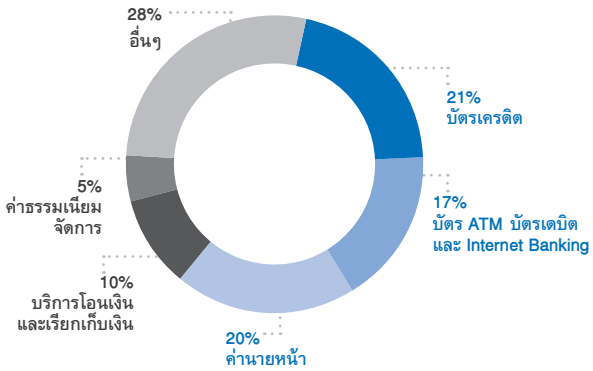
*อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่งแรก
ที่มา: CEIC

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: รายได้ค่าธรรมเนียม



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: โครงสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

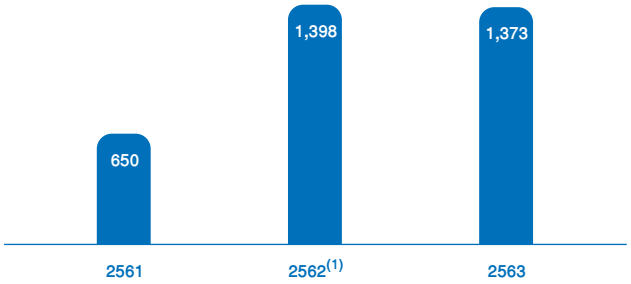
กลยุทธ์องค์กรและการประกอบธุรกิจ

จุดมุ่งหมายของแบรนด์	
ทีเอ็มบี ทำให้ชีวิตทางการเงินของผู้คนดีขึ้น	
แบรนด์ของธนาคาร	
แบรนด์ของธนาคารทีเอ็มบี 'Make REAL Change'	สร้างรากฐานแบรนด์ DNA ของธนาคาร 5 ประการคือ: • **ท้าทายสิ่งที่เป็นอยู่** - เราท้าทายบรรทัดฐานเดิมๆ ของตลาด สร้างสิ่งใหม่ที่แตกต่าง ท้าทายกรอบเกณฑ์แบบเดิมๆ • **ทำในสิ่งที่มีความหมาย** - ทำอย่างมีความหมาย และเห็นผลได้จริงในชีวิตลูกค้า • **มุ่งมั่นเพื่อสิ่งที่ดีที่สุด** - มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ ใส่ใจในทุกรายละเอียด เพื่อสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพดีที่สุดสำหรับลูกค้า • **จริงใจ** - เป็นธรรม โปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นอันดับแรก • **ดูแลใส่ใจ** - รับฟัง เข้าใจ ดูแล และใส่ใจลูกค้า
วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ 7 ประการ	
ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง	ทีเอ็มบีให้ความสำคัญในการนำลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการทำธุรกิจ ธนาคารจึงรวบรวมความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกค้าเพื่อใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และนำความเข้าใจดังกล่าวมาใช้ในการบริหารประสบการณ์ของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังดำเนินการวัดความพึงพอใจในประสบการณ์ที่ลูกค้าได้รับอย่างต่อเนื่องเพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้นต่อไป นอกจากนั้นทีเอ็มบีจะให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างต่อเนื่อง
สร้างความเป็นเลิศด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงิน	ทีเอ็มบีได้ใช้กลยุทธ์การใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-led strategy) เพื่อสร้างความแตกต่างทางการแข่งขันเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ดีที่สุด ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าวสามารถช่วยให้ธนาคารมีความใกล้ชิดและความเข้าใจลูกค้ามากยิ่งขึ้นซึ่งทำให้ทีเอ็มบีสามารถเป็นธนาคารหลักของลูกค้าได้
สร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน	ทีเอ็มบีให้ความสำคัญกับการสร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืนมาโดยตลอด เพราะรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจะส่งผลให้ธนาคารสามารถบริหารเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและผลิตภัณฑ์การลงทุน เป็นต้น ทั้งนี้ ทีเอ็มบีได้ใช้โมเดลธุรกิจแบบผู้แทนจำหน่ายและ Open architecture โดยมุ่งเน้นการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อนำเสนอแก่ลูกค้าผ่านช่องทางการขายต่างๆ ด้วยกลยุทธ์ดังกล่าว ธนาคารสามารถสร้างรายได้อย่างยั่งยืนในสภาวะผันผวนของวัฏจักรธุรกิจได้
คงความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อรถยนต์และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อครบวงจร	ภายหลังการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต ธนาคารยังคงต่อยอดจากจุดแข็งของธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ของธนาคารธนชาตซึ่งมีทั้งทางด้านบุคลากร เครือข่ายตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และความแข็งแกร่งของแบรนด์ และนำจุดแข็งมาเพิ่มขีดความสามารถของผลิตภัณฑ์สินเชื่ออื่นๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น เช่น การนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารธนชาตให้กับลูกค้าของธนาคารทหารไทย นอกจากนี้ ผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมมากขึ้น ยังช่วยให้ธนาคารคงความสามารถในการแข่งขันและปรับตัวได้ทันต่อสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปได้ดียิ่งขึ้นรวมถึงรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อรถยนต์
ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ	ทีเอ็มบีมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ในการบรรลุเป้าหมายกำไรสุทธิตามความคาดหวังของนักลงทุน โดยวางเป้าหมายที่จะบรรลุอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่อยู่ในระดับเดียวกับค่าเฉลี่ยของธนาคารชั้นนำภายใน 3-5 ปี เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารได้มุ่งเน้นการเติบโตธุรกิจโดยพิจารณาจากโอกาสการสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น
สร้างขีดความสามารถและพัฒนาโซลูชันทางดิจิทัล	ปัจจุบัน การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลมาจากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปและเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าขึ้น ดังนั้นเพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทีเอ็มบีได้ลงทุนพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบความปลอดภัยทางไซเบอร์และความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งดำเนินการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้สอดคล้องกับยุคดิจิทัล ปรับปรุงกระบวนการทำงานต่างๆ ให้เป็นดิจิทัลมากยิ่งขึ้นเพื่อความรวดเร็วในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า
ผนึกพลังสร้างการเติบโต	หลังจากการควบรวม ธนาคารสามารถสร้างประโยชน์ที่เกื้อหนุนซึ่งกันและกัน (Synergies) จากการรวมกิจการ 3 ส่วน คือ ประโยชน์ด้านงบดุล ประโยชน์ด้านต้นทุน และประโยชน์ด้านรายได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการตามแผนการรวมกิจการเพื่อให้การรวมกิจการในเดือนกรกฎาคม ปี 2564 เป็นไปอย่างราบรื่น

ดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน

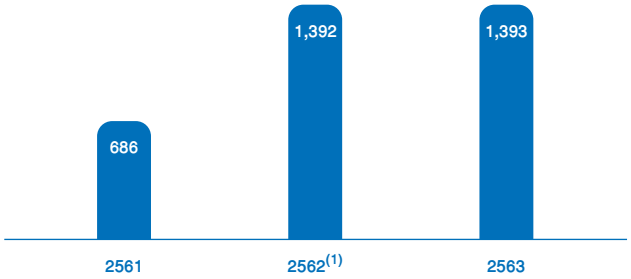
เงินฝากรวม

(พันล้านบาท)



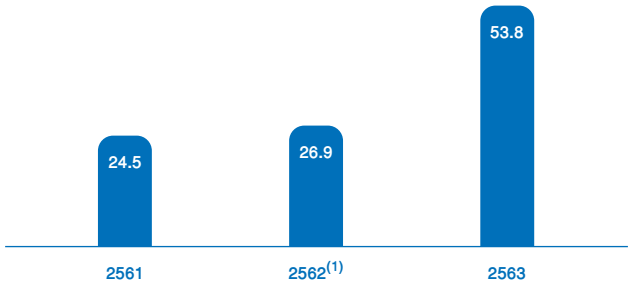
สินเชื่อรวม (หักรายได้รอตัดบัญชี)

(พันล้านบาท)



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

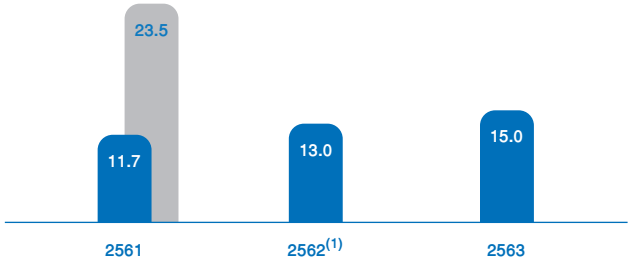
(พันล้านบาท)



รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

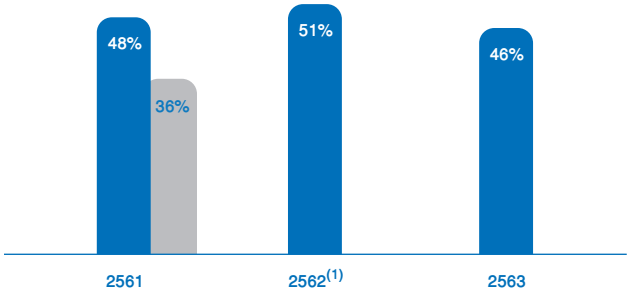
รวมการรับรู้กำไรจากการขายหุ้น บลจ. ทหารไทย 65%

(พันล้านบาท)



อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

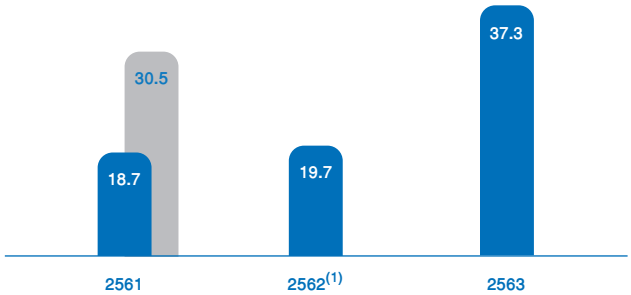
รวมการรับรู้กำไรจากการขายหุ้น บลจ. ทหารไทย 65%



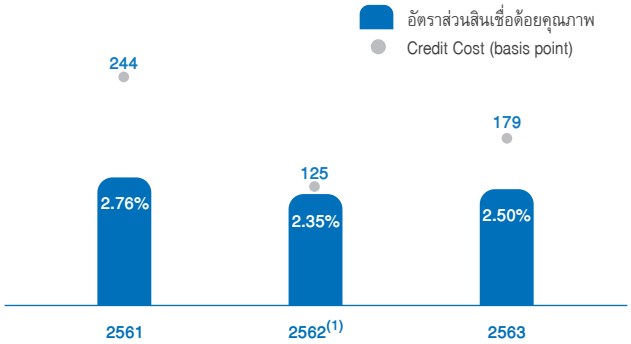
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ

รวมการรับรู้กำไรจากการขายหุ้น บลจ. ทหารไทย 65%

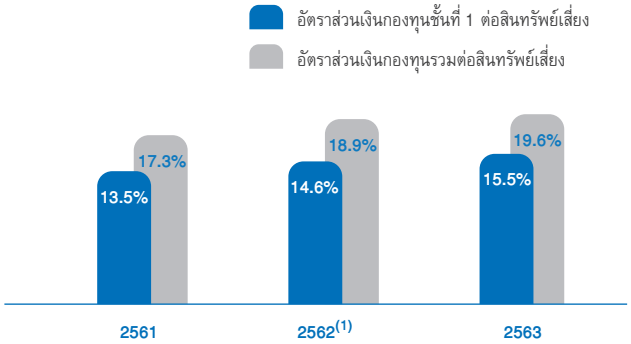
(พันล้านบาท)



อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ และ Credit Cost



อัตราส่วนเงินกองทุน



(1) งบการเงินรวม รวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาต วันที่ 4-31 ธันวาคม 2562/รวมงบแสดงฐานะทางการเงินของธนาคารธนชาต ณ 31 ธันวาคม 2562

Accelerated Growth Journey ของทีเอ็มบี

เพื่อให้ทีเอ็มบีเป็นองค์กรที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและมุ่งเน้นการทำงานที่มีประสิทธิภาพสูง ทีเอ็มบีได้ดำเนินการตามโครงการ Transformation ซึ่งแบ่งเป็น 5 ระยะ โดยโครงการนี้จะส่งผลดีต่อธนาคารในทุกๆ ด้าน ช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือผลประโยชน์ร่วมทุกฝ่าย ทั้งลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมไทยโดยรวม

ระยะ	จุดเด่นหลัก	ผลลัพธ์
1. การสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง 2551 - 2552	• การปรับโครงสร้างองค์กร • การปรับปรุงขั้นตอนการทำงานครบวงจร • การปรับเปลี่ยนด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล • การยกระดับมาตรฐานการให้บริการ • การปรับปรุงประสิทธิภาพด้านการบริหารความเสี่ยง	• คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้รับการปรับปรุงให้ดีขึ้น • บรรลุควอไทล์สูงสุดในด้านความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร
2. การขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ 2553 - 2554	• การขยายฐานลูกค้า SME และลูกค้ารายย่อย • การเป็นเลิศทางด้านบริการและการดำเนินงาน • การให้บริการทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี • การพัฒนาคุณภาพช่องทางบริการ • การสร้างแบรนด์ทีเอ็มบีให้แข็งแกร่งขึ้น	• การเพิ่มฐานลูกค้าประสบความสำเร็จจากการพัฒนาคุณภาพการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง • การปรับปรุงและย้ายสาขาให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า • การเปิดตัวแนวคิด Make THE Difference
3. สร้างความแตกต่างและเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย 2555 - 2557	• การเป็นเลิศทางด้าน Transactional Banking และประสบการณ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร (Branded Customer Experience) • ยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้าด้านการบริการธุรกรรมทางการเงิน โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง • การมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น (โดยมีสัดส่วนสินเชื่อ SME มากขึ้น) • การเปิดตัวรูปแบบช่องทางบริการที่เชื่อมต่อถึงกันโดยมุ่งเน้นการพัฒนาช่องทางดิจิทัล	• นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า • ดำเนินการ Cross-Selling ตามความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้งในระดับอุตสาหกรรมและระดับกลุ่มลูกค้า • ดำเนินการปรับปรุงสัดส่วนของสินเชื่อให้มีผลตอบแทนหลังจากหักค่าความเสี่ยงสูงสุด • นำเสนอช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นเลิศที่สุด
4. สร้างความเปลี่ยนแปลงและก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ๆ 2558 - 2561	• มุ่งเน้นในการสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงและมอบสิทธิประโยชน์เพิ่ม เพื่อให้ลูกค้าใช้ชีวิตเต็มที่ในแบบที่ต้องการ • พัฒนาขีดความสามารถพนักงาน และปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้พนักงานสามารถใช้ศักยภาพได้อย่างเต็มที่ • สามารถก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า • สร้างศักยภาพในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) เพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ	• โครงสร้างพื้นฐานเพื่อรองรับดิจิทัลแพลตฟอร์มและระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ • เตรียมความพร้อมทางด้านไอทีเพื่อให้แน่ใจว่าช่องดิจิทัลมีเสถียรภาพ • ลดระดับชั้นของโครงสร้างองค์กรจาก 6 ขั้นมาเป็น 5 ขั้น เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในองค์กร • วางแผนและแนวทางการจัดการข้อมูลลูกค้าทั้งในด้านความครบถ้วน คุณภาพข้อมูล และการนำข้อมูลมาใช้ • ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับอีสท์สปริง อินเวสท์เมนทส์ (สิงคโปร์) จากการขายหุ้น 65% ใน บลจ. ทีเอ็มบี
5. สร้างโมเมนตัมต่อยอดการเติบโต 2561 เป็นต้นไป	• นำรูปแบบการทำงานแบบใหม่เข้ามาใช้ และปรับกระบวนการหลัก ให้สามารถสร้างประสบการณ์ที่ง่ายและใช้งานได้จริงให้กับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น • การรวมกิจการกับธนาคารธนชาตเพื่อเพิ่มขนาดธุรกิจและความสามารถในการแข่งขัน • จัดเตรียมแผนและดำเนินการรวมกิจการ รวมถึงการรับรู้ประโยชน์ที่ได้จากการรวมกิจการ ทั้งจากการมีงบดุลที่เหมาะสมและการรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุน • การให้ความช่วยเหลือกับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิดให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ท่ามกลางสถานการณ์ที่ยากลำบาก	• การทำงานแบบ “อไจล์” เพื่อลดขั้นตอนการทำงานและสร้างความร่วมมือระหว่างหน่วยงาน • เพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันจากช่องทางการให้บริการที่มากขึ้นและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ดีขึ้นจากการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต • การมีผลิตภัณฑ์ที่ครบมากขึ้นทั้งผลิตภัณฑ์การลงทุนและสินเชื่อ • การขยายฐานลูกค้าถึง 10 ล้านราย • การบริหารต้นทุนและอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ดีขึ้น • ช่วยเหลือลูกค้าที่ขอเข้าร่วมโครงการ Debt Relief มากกว่า 750,000 คน

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

เป้าหมายของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ทีเอ็มบีได้มีการปรับกลยุทธ์ตามแผนการรวมกิจการและเพื่อสอดรับกับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤตโควิด-19 ในปีที่ผ่านมา โดยทีเอ็มบียังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินควบคู่ไปกับการเป็นที่ปรึกษาที่ช่วยเพิ่มพูนศักยภาพและสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจให้กับลูกค้าอย่างสูงสุด ผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและโซลูชันทางธุรกิจที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง เพื่อให้ลูกค้าสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ภาพรวมในปี 2563

ทีเอ็มบียังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่องในการเป็นธนาคารหลักในการทำธุรกรรมของลูกค้าธุรกิจ ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและโซลูชันการบริหารจัดการด้านซัพพลายเชน (Supply Chain Solution) โดยเฉพาะการให้บริการการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ที่ขยายตัวอย่างมากในปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 ทางทีเอ็มบีได้เข้าไปช่วยเหลือให้ลูกค้าธุรกิจปรับตัวและผ่านพ้นวิกฤตโควิด-19 ได้อย่างแข็งแกร่ง ทั้งผ่านมาตรการการช่วยเหลือทางการเงินผ่านการให้เงินทุนหมุนเวียนพิเศษ (Soft Loan) และมาตรการผ่อนปรนสินเชื่อ (Relief and Post-Relief Package) ที่ออกมาตามความต้องการของลูกค้าตลอดทั้งปี 2563 นอกจากนี้ ทางทีเอ็มบีได้มีการจัดสัมมนาให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและเล็ก (SMEs) ที่ได้รับผลกระทบอย่างหนักผ่านการสัมมนาเชิงปฏิบัติการตามความจำเป็นของแต่ละกลุ่มลูกค้าและตามอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบ อีกทั้งทีเอ็มบีได้ร่วมมือกับลูกค้าพันธมิตรองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ในการลดภาระให้กับผู้ประกอบการรายเล็กในห่วงโซ่อุปทานของแต่ละกลุ่มธุรกิจ (Supply Chain Ecosystem) ให้ก้าวผ่านวิกฤตและฟื้นตัวโดยเร็วผ่านทีเอ็มบีซัพพลายเชนโซลูชัน เช่น การยืดเวลาการรับเงินจากคู่ค้าหรือการจ่ายเงินให้แก่ซัพพลายเออร์ให้เร็วขึ้น เพื่อเพิ่มสภาพคล่องให้แก่ซัพพลายเออร์และคู่ค้ารายเล็ก รวมทั้งการให้เงินทุนหมุนเวียนพิเศษแก่คู่ค้า SMEs ของพันธมิตรองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคารผ่านโปรแกรมซัพพลายเชน

จากการที่บริการการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ในปีที่ผ่านมานับว่าเป็นก้าวสำคัญของทีเอ็มบีในการพัฒนาและนำเสนอแพลตฟอร์มใหม่ “Business ONE” ธนาคารดิจิทัลเพื่อโลกธุรกิจ ซึ่งให้ลูกค้าธุรกิจทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ที่เป็นมากกว่าอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง เชื่อมต่อทั้งเรื่องธุรกรรมทางการเงินและการบริหารจัดการธุรกิจจากที่เดียว ตอบโจทย์ความต้องการลูกค้าธุรกิจทุกขนาด ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพพร้อมปรับตัวในยุควิถีการทำงานแบบใหม่ (New Normal) ได้อย่างยั่งยืน

“Business ONE” ถือเป็นนวัตกรรมดิจิทัลที่แตกต่างจากอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งแบบเดิมๆ เพราะสามารถช่วยให้ลูกค้าธุรกิจควบคุมและทำธุรกรรมได้ครบจบในระบบเดียว ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายเงินหรือโอนเงินให้คู่ค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศ การเบิกวงเงินสินเชื่อธุรกิจ การช่วยวางแผนทางการเงินและการแสดงข้อมูลในเชิงวิเคราะห์ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าธุรกิจโดยเฉพาะลูกค้า SMEs มีเครื่องมือในการบริหารจัดการได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนั้น “Business ONE” ยังสามารถเชื่อมต่อกับระบบการปฏิบัติการของลูกค้าธุรกิจ ทั้งระบบการวางแผนทรัพยากรทางธุรกิจขององค์กรโดยรวม (Enterprise Resource Planning) ระบบการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Management) และระบบการจัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Management) ซึ่งเป็นการตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลโซลูชันเพื่อส่งมอบบริการที่เหนือกว่าและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้ธุรกิจของลูกค้าอย่างยั่งยืน

แผนงานสำหรับปี 2564

- การบริหารจัดการพอร์ตโดยเน้นคุณภาพของสินเชื่อและความสามารถในการทำกำไร (Portfolio Quality and Profitability) ทีเอ็มบียังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการพอร์ตอย่างมีประสิทธิภาพและการบริหารจัดการรายได้ระยะยาวอย่างยั่งยืน โดยทีเอ็มบีจะยังคงมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าและเน้นด้านคุณภาพของสินเชื่อผ่านการคัดกรองล่วงหน้าและการตรวจสอบที่เข้มข้น เพื่อลดความเสี่ยงของสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) นอกจากนี้ ทีเอ็มบีจะยังคงทำงานในเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้ลูกค้าธุรกิจโดยเฉพาะลูกค้า SMEs ก้าวผ่านวิกฤตโควิด-19 ได้อย่างแข็งแกร่งและยั่งยืนผ่านมาตรการช่วยเหลือด้านต่างๆ

- การบริการธุรกรรมทางการเงินและการติดต่อสื่อสารสร้างความผูกพันกับลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital Transactional Banking and Digital Customer Engagement): จากการที่วิกฤตโควิด-19 ได้เป็นตัวแปรที่สำคัญในการเร่งการเข้ามาของเทคโนโลยีดิจิทัล โดยเฉพาะภาคธุรกิจที่ต้องปรับเปลี่ยนแนวทางในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการ ทีเอ็มบีจะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลแบบองค์รวม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าธุรกิจที่มีความหลากหลายและเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าแต่ละรายและส่งมอบบริการที่ตรงกับลักษณะความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมายผ่านแพลตฟอร์มใหม่ "Business ONE" ธนาคารดิจิทัลเพื่อโลกธุรกิจที่ทีเอ็มบีได้พัฒนาเพื่อให้ลูกค้าธุรกิจสามารถเชื่อมต่อทั้งเรื่องธุรกรรมทางการเงินและการบริหารจัดการธุรกิจจากที่เดียว ทั้งระบบการวางแผนทรัพยากรทางธุรกิจขององค์กรโดยรวม (Enterprise Resource Planning) ระบบการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Management) และระบบการจัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Management) โดยทีเอ็มบีคาดการณ์ว่าจะมีลูกค้าธุรกิจเข้าร่วมใช้งานแพลตฟอร์ม "Business ONE" ใหม่นี้กว่า 100,000 ราย ภายในสิ้นปี 2564 นอกจากนี้ ทีเอ็มบียังคงมุ่งมั่นที่จะส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือกว่าให้กับลูกค้าธุรกิจผ่านการผสมผสานที่ลงตัวของแพลตฟอร์มดิจิทัลและการให้คำปรึกษาผ่านที่ปรึกษาทางการเงินที่เชี่ยวชาญ
- การเป็นผู้นำในด้านซัพพลายเชน (Leader in supply chain connectedness): ทีเอ็มบียังคงพัฒนาบริการ TMB Supply Chain Financing พร้อมนำเสนอ Total Solutions ที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างครบวงจร โดยการสนับสนุนเงินทุนเพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินและอำนวยความสะดวกอย่างครบวงจรให้แก่ลูกค้าธุรกิจ นอกจากการพัฒนา Solutions ที่ตอบโจทย์ลูกค้าในแต่ละอุตสาหกรรมแล้ว ทีเอ็มบียังได้ร่วมมือกับพันธมิตร (Strategic Partners) ที่เชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมนั้นๆ เพื่อพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ ที่สร้างความแตกต่างและเพิ่มมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าธุรกิจสามารถแข่งขันในตลาดได้อย่างเต็มศักยภาพ รวมถึงการสร้าง Eco-System ให้ลูกค้าขนาดกลางและขนาดเล็กเข้ามามีส่วนร่วมเพื่อสนับสนุนและต่อยอดเครือข่ายธุรกิจของลูกค้าให้เติบโตอย่างยั่งยืนทั้งระบบ

กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป็นธนาคารหลักของลูกค้ารายย่อยที่ส่งเสริมการมีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดี (Financial Well-being) โดยเป็นธนาคารที่ให้คำปรึกษาที่ลูกค้าไว้ใจ (Trusted-Advisor) ซึ่งไม่เน้นเพียงแต่นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า แต่คำนึงถึงความเหมาะสมเพื่อประโยชน์และคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีในระยะยาว

ภาพรวมในปี 2563

ในปี 2563 ที่ผ่านมา ธนาคารเตรียมความพร้อมในการรวมกิจการของทีเอ็มบีและธนชาต ประกอบด้วย การทยอยโอนย้ายพนักงานจากธนาคารธนชาตมายังธนาคารทหารไทย ทั้งนี้ ก็เพื่อสร้างที่ปรึกษาทางการเงินที่น่าเชื่อถือที่สามารถให้คำปรึกษาได้อย่างมืออาชีพ (Trusted Advisor) รวมทั้งการพัฒนาปรับปรุงและปรับเปลี่ยนระบบเทคโนโลยีให้พร้อมสำหรับการรวมกิจการ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า สามารถตอบโจทย์ความต้องการทางการเงินของลูกค้าทั้งสองธนาคารได้ เพื่อให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น (Financial Well-being) โดยให้ความสำคัญต่อการนำเสนอโซลูชันทั้งผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจร เพื่อให้ธนาคารเติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน

ทีเอ็มบีและธนชาต มีความมุ่งมั่นพัฒนามากยิ่งขึ้นเพื่อให้สินค้าและบริการหลักของธนาคารตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ตรงจุด และในปี 2563 ธนาคารได้ส่งมอบผลิตภัณฑ์และการให้บริการเพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นของลูกค้า (Financial Well-being) ได้แก่ **การลงทุน** - เพิ่มความมั่งคั่งและสร้างความมั่นคงให้กับลูกค้า ด้วย TMB No Fixed บัญชีเพื่อออม มีความคล่องตัว ดอกเบี้ยสูง และกองทุนรวม ที่เน้นการให้คำปรึกษาให้ลูกค้ามีพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม ซึ่งมี TMB SMART PORT ผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่จะช่วยจัดสรรการลงทุนให้เหมาะสมตามความเสี่ยงทั้ง 5 ระดับ และยังปรับสัดส่วนการลงทุนตามสถานการณ์ตลาดทุก 3 เดือนโดยอัตโนมัติ อีกทั้งช่วยลูกค้าในการเลือกกองทุนที่เหมาะสมโดยผ่านคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ โดยมุ่งหวังสร้างความมั่งคั่งในระยะยาวให้กับลูกค้า **การให้ความช่วยเหลือด้านสินเชื่อ** - เพื่อช่วยส่งเสริมให้ลูกค้าได้เป็นเจ้าของทรัพย์สิน ไม่ว่าจะเป็น บ้าน รถ หรือต่อยอดธุรกิจ ธนาคารพร้อมให้ความช่วยเหลือ พร้อมให้คำแนะนำอย่างถูกต้องและเหมาะสมทั้งสินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย นอกจากนี้ ในปี 2563 ที่ผ่านมา เนื่องจากสถานการณ์ที่ท้าทายกับลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ธนาคารให้ความสำคัญและพร้อมช่วยเหลือแก่ลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบดังกล่าว โดยได้ออกบริการใหม่ภายใต้สินเชื่อรถแลกเงิน ที่สามารถช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มที่ต้องการลดภาระสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันจากธนาคารอื่น นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดตั้งทีมในการให้คำปรึกษาในเชิงรุก (Debt Advisor) ที่ช่วยแนะนำการบริหารจัดการสินเชื่อที่เข้าร่วมโครงการพักชำระ เพื่อให้ลูกค้าได้รับการแก้ปัญหา

ด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสมในแต่ละรายและเป็นประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า **ธุรกรรมในชีวิตประจำวัน** - เพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้ชีวิตประจำวันและใช้ชีวิตได้อย่างคล่องตัวขึ้น ไม่ว่าจะเป็นบัตรเครดิตที่มีทั้งแบบให้เงินคืน 1% หรือสะสมคะแนนได้เร็วยิ่งขึ้น โดยทุกๆ การใช้จ่าย 10 บาท รับคะแนนสะสม 1 คะแนน และ TMB All Free บัญชีที่ตอบโจทย์การทำธุรกรรมแบบออลล์ฟรีที่ดีที่สุด ฟรีทุกธุรกรรม กด โอน จ่าย แบบไม่มีเงื่อนไข รวมถึงฟรีประกันอุบัติเหตุ 20 เท่า ฟรีประกันการเดินทาง และรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในราคาพิเศษเมื่อใช้บัตรในต่างประเทศ เพื่อเพิ่มสิทธิประโยชน์ให้กับผู้ถือบัญชี TMB All Free ให้มากขึ้น ในปี 2563 ที่ผ่านมา ธนาคารให้เพิ่มสิทธิประโยชน์ ในส่วนของฟรีประกันอุบัติเหตุ เบิกค่ารักษาได้สูงสุด 3,000 บาทต่ออุบัติเหตุ ไม่จำกัดครั้ง เมื่อคงเงินในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาทในเดือนนั้น เพื่อให้ลูกค้าได้รับความคุ้มครองที่ครอบคลุมยิ่งขึ้น ทีเอ็มบีและธนชาตมุ่งหวังในการให้ลูกค้าได้รับความคุ้มครองที่เหมาะสมและได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตอบโจทย์ความต้องการทางการคุ้มครอง ทั้ง**ประกันชีวิตและประกันภัย** - เพื่อส่งต่อความมั่งคั่งให้กับรุ่นต่อไป (Wealthy 3 Gen และ The Treasure) และผลิตภัณฑ์ที่เน้นความคุ้มครองสูงเพื่อประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า (Pay Light High Protect 20/10+CI) และความคุ้มครองสุขภาพและทรัพย์สิน ไม่ว่าจะเป็น บ้าน รถยนต์ เพราะการสร้างสุขภาพทางการเงินของลูกค้า ไม่ได้จำกัดอยู่เฉพาะด้านความมั่งคั่งเพียงอย่างเดียว เรามุ่งมั่นที่จะพัฒนาโซลูชันสำหรับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าได้รับความคุ้มครองที่เหมาะสมที่สุดต่อตนเองและบุคคลที่รัก

แผนงานสำหรับปี 2564

- ดำเนินกลยุทธ์เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนให้กับลูกค้าปัจจุบัน ต่อยอดขยายฐานผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มลูกค้าด้วยการนำเสนอคุณค่า และประสบการณ์ที่เหนือกว่าธนาคารอื่นและตอบโจทย์ทุกความต้องการทางด้านธนาคารอย่างสมบูรณ์แบบผ่านกลยุทธ์ "เพื่อให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น" (Financial Well-being) และเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน (Trusted Advisor) ที่นำเสนอสินค้าและบริการที่มีคุณค่า ถูกที่ถูกเวลา และเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละท่าน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง แก้ปัญหาทางการเงินได้อย่างตรงจุดและเกิดประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังคงขยายฐานลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้นในผลิตภัณฑ์ที่มีจุดแข็งอย่างชัดเจน เช่น ผลิตภัณฑ์เงินฝาก สินเชื่อรถยนต์ และบัตรเครดิต
- เดินหน้าเตรียมความพร้อมของพนักงานเพื่อให้คำแนะนำด้านการเงินที่เหมาะสุดและเป็นประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า (Trusted Advisor) รวมทั้งการพัฒนาระบบให้ทันสมัย พร้อมและสมบูรณ์ต่อการรองรับลูกค้าในปี 2564 เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายและสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าอย่างดียิ่งขึ้น
- พัฒนาปรับปรุงโซลูชันทั้งผลิตภัณฑ์และบริการที่จะส่งเสริมให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น (Financial Well-being) และครอบคลุมความต้องการของลูกค้ามากขึ้น ได้แก่ **ผลิตภัณฑ์การลงทุน** กองทุนใหม่ๆ ที่ครอบคลุมและตอบโจทย์ความต้องการลูกค้า **สินเชื่อ** ที่ตอบสนองความต้องการ พร้อมกับการให้คำแนะนำที่ส่งเสริมการมีสุขภาพการเงินที่ดีของลูกค้า **ธุรกรรมในชีวิตประจำวัน** ทั้งบัญชี TMB All Free และบัตรเครดิต ที่เพิ่มความคล่องตัวในการใช้ ความสะดวก ตอบสนองการดำเนินชีวิตในทุกวัน **ประกันชีวิตและประกันภัย** ที่เหมาะสมกับลูกค้าทุกกลุ่มในแต่ละช่วงวัย และตอบโจทย์ความต้องการและความจำเป็น ทั้งประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันสินทรัพย์อื่นๆ
- พัฒนาช่องทางการให้บริการต่างๆ รวมถึงเทคโนโลยี เพื่อให้การสมัครผลิตภัณฑ์และการใช้บริการผ่านช่องทางต่างๆ ไร้รอยต่อ อีกทั้งเพิ่มกระบวนการเพิ่มความปลอดภัยให้เพิ่มมากยิ่งขึ้น TMB TOUCH โมบายแอปพลิเคชันของทีเอ็มบียังเป็นช่องทางดิจิทัลหลักที่สามารถตอบสนองทุกความต้องการในการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าได้ภายในแอปพลิเคชันเดียว นอกจากนี้ ยังพัฒนาด้านการขายและบริการโดยเพิ่มช่องทางการขายในเชิงรุกที่สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ง่ายและตรงจุด ถูกที่ถูกเวลามากยิ่งขึ้น ได้แก่ ที่ปรึกษาทางการเงิน ธนบดีธนกิจ ผู้ให้คำแนะนำสินเชื่อบ้านและรถยนต์ และทีมนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารผ่านช่องทางโทรศัพท์ เพื่อให้คำปรึกษาและแนะนำที่รวดเร็วและเป็นประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า

กลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์

เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์

กลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ (Automotive Lending) ได้กำหนดทิศทางการดำเนินงาน โดยมุ่งการขับเคลื่อนและพัฒนาหน่วยธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อนำไปสู่หน่วยธุรกิจที่มีสมรรถนะสูงและมีความคล่องตัว ตลอดจนการรักษาความเป็นผู้นำด้านธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ พร้อมกับการส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือการคาดหวังให้กับลูกค้า ตั้งแต่การสมัครสินเชื่อ การบริการอย่างต่อเนื่องช่วงการผ่อนชำระ และการทำธุรกรรมทางการเงินอื่นๆ จนถึงการปิดบัญชี โดยสามารถขอรับบริการผ่านช่องทาง Online

นอกจากนี้ หน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ยังให้ความสำคัญกับการสร้างระบบนิเวศ (Ecosystem) โดยได้กำหนดพันธกิจ "เป็นผู้นำที่สร้างความเปลี่ยนแปลงแก่ Automotive Ecosystem เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของลูกค้า" ด้วยการวางกลยุทธ์ขับเคลื่อนธุรกิจด้วยแพลตฟอร์ม (Platform-Driven Strategy) และด้วยข้อมูล (Data-Driven Strategy) เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และนวัตกรรมทางการเงินที่ดีที่สุด รองรับความต้องการของลูกค้าทุกช่วงชีวิตของลูกค้าที่เปลี่ยนไป และสร้างประสบการณ์แบบไร้รอยต่อในทุกช่องทาง เพื่อการส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือการคาดหวังให้กับลูกค้า ตลอดจนการเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) ของลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์ บริการ และนวัตกรรมทางการเงินที่ครบและครอบคลุม ผ่านช่องทางการให้บริการที่หลากหลายและจำเป็นสำหรับสินเชื่อรถยนต์ เช่น ประกันภัยรถยนต์ และประกันคุ้มครองสินเชื่อ รวมถึงการให้บริการที่เชื่อมโยงกันเป็นหนึ่งเดียวเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ไร้รอยต่อให้กับลูกค้า(Omni Channel) ทั้งนี้ เพื่อให้สอดรับกับปณิธานของหน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ "เป็นผู้นำตลาดสินเชื่อรถยนต์ที่ได้รับความไว้วางใจ"

ภาพรวมในปี 2563

ในปี 2563 สภาวะเศรษฐกิจไทยโดยรวมชะลอตัวลง ซึ่งเป็นมาจากปัจจัยทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น (1) การระบาดของไวรัสโควิด-19 (2) ภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงเป็นประวัติการณ์ (3) ผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างประเทศ และ (4) ความผันผวนด้านภูมิรัฐศาสตร์ ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบภาพรวมอุตสาหกรรมรถยนต์ โดยจะเห็นได้จากยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2563 หดตัวลงจากปี 2562 กว่าร้อยละ 20

ท่ามกลางความท้าทายจากปัจจัยทั้งทางตรงและทางอ้อมที่กระทบต่อสภาวะเศรษฐกิจไทย หน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ เล็งเห็นความสำคัญในการช่วยเหลือสนับสนุนลูกค้าและคู่ค้าให้ก้าวผ่านสถานการณ์โควิด-19 และเตรียมความพร้อมสู่โลกหลังยุคโควิด-19 ไปด้วยกัน ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารได้ออกมาตรการ "ตั้งหลัก" เพื่อบรรเทาปัญหาให้แก่ลูกค้าอย่างทั่วถึงและเร่งด่วน โดยได้ให้ความช่วยเหลือทุกภาคส่วนของ Eco-System ของตลาดรถยนต์ ทั้งลูกค้าสินเชื่อรถยนต์รายย่อย พันธมิตร ดีลเลอร์ และลูกค้ารายใหญ่ เพื่อช่วยเยียวยาให้สามารถประคับประคองธุรกิจและดำเนินชีวิตต่อไป

นอกจากนี้ ทางหน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ได้ดำเนินนโยบายในการธุรกิจตลอดทั้งปี แบบยืดหยุ่นมากขึ้นเพื่อให้สอดรับกับสถานการณ์ โดยการให้สินเชื่อด้วยความระมัดระวัง รวมถึงการให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบดิจิทัล เพื่อสอดรับกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป โดยรวมแล้วในปี 2563 หน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ยังคงสามารถรักษาตำแหน่งความเป็นผู้นำสินเชื่อรถยนต์ได้อย่างต่อเนื่องด้วยยอดคงค้างสินเชื่อที่ยังเติบโตและคุณภาพหนี้ที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

แผนงานสำหรับปี 2564

ในปี 2564 ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์จะยังคงเผชิญกับความท้าท้ายจากสภาวะเศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มชะลอตัวจากผลกระทบของการระบาดของโควิด-19 และภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ดี คาดว่าในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2564 สถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ในประเทศไทยน่าจะเริ่มมีแนวโน้มดีขึ้น ประกอบกับวัคซีนป้องกันไวรัสโควิด-19 เริ่มแพร่หลายมากขึ้น ถือเป็นปัจจัยเชิงบวกต่อภาวะเศรษฐกิจไทย

สำหรับในปี 2564 หน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์มีแนวทางการดำเนินธุรกิจเพื่อที่จะรักษาการเป็นผู้นำตลาดด้านสินเชื่อรถยนต์ ด้วยการเน้นการสร้างการเปลี่ยนแปลงใน Ecosystem ด้วย Platform ใหม่ในการทำธุรกิจและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อให้เข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงตาม Data-driven Strategy รวมถึงการปรับปรุงพัฒนาระบบงานและบริการสำหรับคู่ค้าแบบตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (End-to-End Process) เพื่อให้การบริการเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น และใช้สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car: CYC) เป็นผลิตภัณฑ์เรือธงในการนำเสนอให้แก่ลูกค้า พร้อมทั้งเน้นการสร้าง Synergy จากการรวมกิจการระหว่างทีเอ็มบีและธนชาต โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์ให้กับลูกค้าทีเอ็มบีและนำเสนอผลิตภัณฑ์ของทีเอ็มบีให้กับลูกค้าสินเชื่อรถยนต์ ตลอดจนให้ความสำคัญและเน้นการลด Risk Cost และเพิ่ม Recovery Rate ด้วยการพัฒนา Scoring และเชื่อมข้อมูลต่างๆ เข้าด้วยกัน ทั้งนี้ หน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์มีความมุ่งหวังที่จะสร้างคุณค่าที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) พร้อมทั้งส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า (Customer Experience)

การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

1. การบริหารความเสี่ยง

1.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

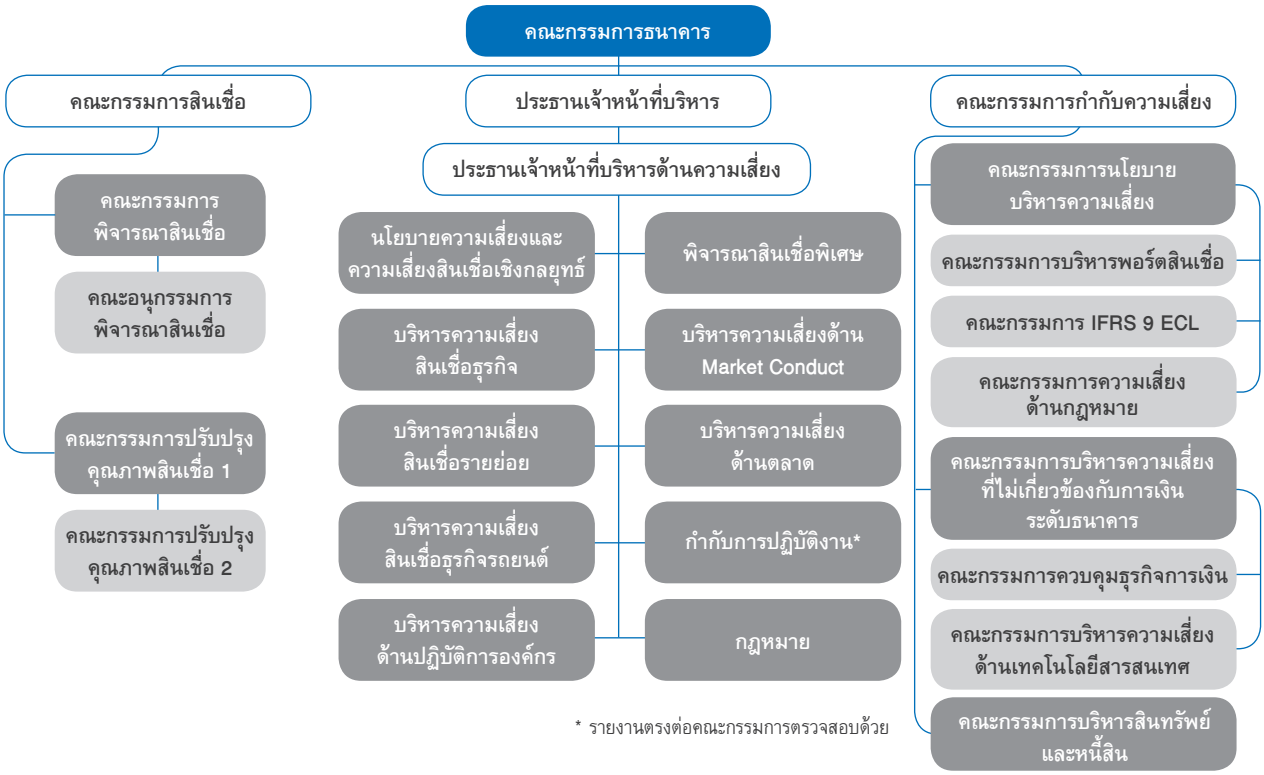
การบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจัยที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของทีเอ็มบี เพื่อให้ธนาคารสามารถสร้างมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างเหมาะสมและยั่งยืน และเพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยยึดหลักการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เข้มงวดตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ กรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสมและชัดเจน กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมทั้งสภาพแวดล้อมและการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นให้หน่วยงานธุรกิจตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ การวัดความเสี่ยงยังได้ถูกผนวกรวมอยู่ในการวางแผนด้านกลยุทธ์ ซึ่งทั้งหมดนี้นำไปสู่การกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ดังนี้

- ในเรื่องผลิตภัณฑ์และพอร์ตโฟลิโอ กำหนดให้มีโครงสร้าง กรอบการพิจารณา การกำหนดราคา กระบวนการอนุมัติ และการบริหารที่เหมาะสมและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ในเรื่องกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้มีการกำกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทั้งภายในและภายนอกธนาคารรวมถึงการติดตามอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร ให้มีความโปร่งใสและสอดคล้องกัน
- มอบอำนาจในการดำเนินการที่สอดคล้องกับภาพรวมกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- มีการเปิดเผยข้อมูลที่โปร่งใสเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งภายนอกและภายใน

1.2 โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลที่เสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง โดยให้มีการกระจายอำนาจอย่างเหมาะสมในการรับความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารลงไปยังคณะกรรมการชุดย่อยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงกฎเกณฑ์ของทางการและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ เพื่อให้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานธุรกิจธนาคารมีการทำงานอย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงานแบบคู่ขนาน ทั้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร



* รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารและกระจายอำนาจในการทบทวนและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านของธนาคารให้กับคณะกรรมการชุดย่อยในการตัดสินใจในเรื่องความเสี่ยงด้านต่างๆ ดังนี้

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นอนุกรรมการของคณะกรรมการธนาคารโดยมีบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีหน้าที่กำกับดูแลกรอบการบริหารความเสี่ยงรวมถึงดูแลความสอดคล้องของกรอบการบริหารความเสี่ยงกับกรอบการกำกับดูแลโดยรวมของธนาคาร โดยในทุกๆ ไตรมาส หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รวบรวมรายงานความเสี่ยง (Risk Dashboard) ซึ่งให้ภาพรวมข้อมูลเชิงลึกที่สำคัญของแต่ละความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติงานได้ ซึ่งคณะกรรมการความเสี่ยงที่รับผิดชอบในการตัดสินใจในแต่ละความเสี่ยงต่างๆ โดยเฉพาะ มีดังนี้

1. **คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง** กำกับดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอ ภายใต้นโยบาย กรอบการดำเนินงาน มาตรฐานการดำเนินงาน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อำนาจในการอนุมัติและแบบจำลองที่สมบูรณ์และทันสมัย รวมถึงดูแลให้ความเสี่ยงที่มีอยู่ (Inherent Risk) ในผลิตภัณฑ์ด้านเครดิตและโปรแกรมที่เกี่ยวข้องได้รับการจัดการ รายงาน เพื่อลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
2. **คณะกรรมการบริหารพอร์ตสินเชื่อ** กำกับดูแลผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทั้งการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจและงานบริหารความเสี่ยงในเชิงกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว
3. **คณะกรรมการ IFRS 9 ECL** พิจารณาและอนุมัติความถูกต้องและเพียงพอของระดับเงินสำรอง รวมถึงผลลัพธ์จากแบบจำลองในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS 9) และกำหนดสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) ตามความจำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่าครอบคลุมสำหรับพอร์ตสินเชื่อ
4. **คณะกรรมการความเสี่ยงด้านกฎหมาย** พิจารณาและอนุมัติข้อหารือข้อกฎหมายเกี่ยวกับ ISDA Schedule และสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน
5. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ** บริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในธนาคารและบริษัทย่อย โดยกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน โดยกำกับดูแลเพื่อให้แน่ใจว่าสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพในทุกระดับอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นที่สำคัญเกี่ยวกับความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินในแต่ละธุรกิจได้มีการเฝ้าระวังอย่างเหมาะสม ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับหน่วยธุรกิจ สำหรับธุรกิจรายย่อย ธุรกิจรถยนต์ และธุรกิจพาณิชย์ โดยขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร
6. **คณะกรรมการควบคุมธุรกิจการเงิน** บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการระหว่างสายงานธุรกิจหน่วยงานปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายหลักในการควบคุมความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและกระบวนการควบคุมธุรกรรมของตลาดการเงินตั้งแต่การอนุมัติและทบทวนผลิตภัณฑ์จนสิ้นกระบวนการด้านการตลาดการเงินของธนาคาร โดยคณะกรรมการควบคุมธุรกิจการเงินดังกล่าว รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร
7. **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** สนับสนุนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารเงิน และการบริหารเงินกองทุน

สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงดังกล่าวเป็นสมาชิกของคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารและมีหน้าที่กำกับดูแล และส่งเสริมให้มีการพัฒนาและนำการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ มาใช้อย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร ซึ่งคณะกรรมการบริหารกำกับความเสี่ยงกำหนดเป้าหมายประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงและยืนยันผลการปฏิบัติงานโดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้

1.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารบริหารความเสี่ยงผ่านทางกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

1) **การระบุความเสี่ยง** โดยธนาคารได้จำแนกความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานออกเป็น 6 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านการกำกับการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการบริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และความเสี่ยงด้านกฎหมาย) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

2) **การวัดและประเมินความเสี่ยง** โดยธนาคารใช้วิธีการและเครื่องมือที่แตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภททั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อวัดคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอ และความสามารถของธนาคารในภาวะวิกฤต
3) **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง** ซึ่งธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับผลิตภัณฑ์ และระดับอื่นๆ ตามความเหมาะสม
4) **การรายงานความเสี่ยงและการสื่อสาร** โดยธนาคารมีการรายงานสถานะของความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการดำเนินการต่างๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้วและกำลังจะดำเนินการไปยังผู้เกี่ยวข้อง คณะกรรมการต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงดังกล่าวมีทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับหน่วยงาน และระดับธนาคารโดยรวม

แนวป้องกัน 3 ระดับ

ธนาคารมีการลงทุนในการพัฒนาและเสริมสร้างวัฒนธรรมในองค์กรอย่างต่อเนื่องให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยที่ผู้บริหารและพนักงานในสายงานธุรกิจ (แนวป้องกันระดับที่ 1) เป็นผู้ประเมินและรายงานความเสี่ยงพร้อมทั้งดำเนินการเพื่อปรับลดความเสี่ยงนั้น การลงทุนดังกล่าวเป็นการลงทุนทั้งในเรื่องของการฝึกฝนอบรม การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการและนโยบายที่สำคัญ ส่วนสายงานบริหารความเสี่ยง (แนวป้องกันระดับที่ 2) ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ติดตามและดูแลการทำงานของสายงานธุรกิจ รวมถึงกระตุ้นให้มีการพิจารณาถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนอย่างสมเหตุผล ส่วนผู้รับผิดชอบระดับที่ 3 คือ สายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการตรวจสอบการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และให้การเสนอแนะเพื่อให้มีการพัฒนาปรับปรุงระเบียบและกรอบงานการควบคุมความเสี่ยง

2. ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีดังนี้

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารอันเป็นผลมาจากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงโดยการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ รวมถึงสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ขององค์กร

ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือ และระบบการวัดระดับความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการพัฒนาแนวทางบริหารความเสี่ยงในรูปของทุนเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic capital) การปรับปรุงกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Assessment & Origination) และเครื่องมือในการวัดระดับความเสี่ยง เช่น แบบจำลองการประเมินความเสี่ยง (Risk Rating Model) ดัชนีชี้วัดสำหรับการขอสินเชื่อ (Application Scorecard) ดัชนีชี้วัดพฤติกรรม (Behavior Scorecard) ดัชนีชี้วัดการติดตามหนี้ (Collection Scorecard) นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำและปรับปรุงนโยบาย กระบวนการ รวมถึงแนวทางในการวัด และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งได้บรรลุเป้าหมายมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่แข็งแกร่งภายในธนาคารผ่านการรู้จักและเข้าใจลูกค้าของธนาคารอย่างรอบด้าน โดยพนักงานของธนาคารได้ผ่านการอบรมอย่างเข้มข้นเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (3 lines of defense credit risk management framework) ซึ่งช่วยในการลดความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

- ผู้บริหารและพนักงานในสายงานธุรกิจ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดขึ้นภายในสายงาน (แนวป้องกันระดับที่ 1)
- สายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อ (แนวป้องกันระดับที่ 2) ร่วมมือ สนับสนุน หรือโต้แย้งในกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของสายงานธุรกิจ (แนวป้องกันระดับที่ 1) ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีความเป็นอิสระจากผู้บริหารและพนักงานที่ให้สินเชื่อ
- สายงานตรวจสอบ เป็นแนวป้องกันระดับที่ 3 มีหน้าที่ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระต่อการออกแบบและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

2.1.1 ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิต

คุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อการปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3 หรือ Non-Performing Loans) เกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ซึ่งอาจนำไปสู่การสูญเสียของรายได้จากดอกเบี้ย และในบางกรณีอาจนำไปสู่การสูญเสียเงินต้นหากไม่สามารถชำระเงินต้นได้ไม่ว่าเพียงบางส่วนหรือทั้งหมด ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยติดตามและทบทวนสถานะของลูกหนี้ และ/หรือคู่สัญญา อย่างสม่ำเสมอทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับพอร์ตโฟลิโอ ในส่วนของหลักการแนวป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตนั้น (3 Lines of Defense Credit Risk Management) เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Managers) ได้มีการติดตามดูแลลูกค้าสินเชื่อธุรกิจเป็นรายลูกค้า สำหรับลูกค้ารายย่อยนั้นธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการบริหารพอร์ตสินเชื่อซึ่งได้รับการสนับสนุนข้อมูลจากทีมบริหารพอร์ตสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อหนี้ที่มีปัญหาโดยกำหนดให้มีการทบทวนและรายงานสถานะของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตบ่อยครั้งยิ่งขึ้นและจัดให้มีระบบสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Triggers) คะแนนความเสี่ยงเชิงคุณภาพ (Qualitative Risk Score) และการติดตามระดับความเสี่ยงด้านพฤติกรรม (Behaviour Risk Level) เพื่อติดตามลูกหนี้ซึ่งยังเป็นหนี้ที่มีคุณภาพดี แต่อาจมีคุณภาพแย่ลงเนื่องจากได้รับผลกระทบในทางลบจากปัจจัยต่างๆ โดยธนาคารมีทีมงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพซึ่งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ธนาคารได้ตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) คำนวณจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ของลูกหนี้ในแต่ละระดับความเสี่ยง ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default) ตามประเภทของสินเชื่อ และความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ตามประเภทของหลักประกัน

ข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ได้กำหนดประเภทและระดับความเสี่ยงที่ทางธนาคารยอมรับเพื่อสามารถดำเนินงานตามเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และหากความเสี่ยงนี้อยู่เกินกรอบที่กำหนด ธนาคารต้องปฏิบัติการแก้ไขให้ทันท่วงที ทั้งนี้ RAS ดังกล่าวถือเป็นข้อมูลที่นำไปใช้ในแผนการด้านการเงินของทางธนาคาร โดยที่ RAS ประกอบไปด้วยการวัดเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพซึ่งใช้วัดและรายงานให้กับทางคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการผู้บริหารทุกเดือน อีกทั้ง มีการรายงาน RAS ต่อคณะกรรมการบริหารพอร์ตสินเชื่อทุกไตรมาสเพื่อให้มั่นใจว่ามีการแก้ไขปัญหาที่ทันท่วงที

การเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารนั้นเป็นอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินอื่น มูลค่าของหลักประกันดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศ เช่น การชะลอตัวของภาคอสังหาริมทรัพย์อาจส่งผลให้ยอดหนี้เงินต้นของส่วนที่ค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินกว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อหลักประกันที่อนุมัติไว้เดิม อีกทั้งการลดลงของมูลค่าหลักประกันอาจมีผลทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารบริหารการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันโดยจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติเพื่อกำหนดแนวทางและมาตรฐานในการประเมินราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันนั้นขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

การกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารได้บริหารและติดตามดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา และลูกค้า โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ทั้งในรายภาคธุรกิจในแต่ละประเทศคู่สัญญา และในรายกลุ่มลูกค้า เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม รวมถึงหลีกเลี่ยงฐานะความเสี่ยงที่มากเกินไปในแต่ละภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา และกลุ่มลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ในระดับลูกค้า รวมผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารจัดการฐานะความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยงสูงสุดสำหรับลูกค้ารายใหญ่รวมผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อยังคงเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร

2.1.2 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ และการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารได้จัดชั้นสินทรัพย์และกันสำรองตามแนวทางการปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้กำหนดให้ธนาคารต้องมีนโยบายและแนวทางอย่างชัดเจนให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS 9) โดยมีแนวปฏิบัติในการจัดชั้นสินเชื่อธุรกิจ (Commercial Loan) เป็นรายลูกหนี้ ส่วนสินเชื่ออุปโภคบริโภคหรือลูกหนี้รายย่อย (Retail Loan) ได้มีการจัดชั้นเป็นรายบัญชี แต่หากลูกหนี้รายใดใช้สินเชื่อทั้ง 2 ประเภท ธนาคารจัดชั้นตามรายลูกหนี้โดยจัดชั้นตามบัญชีที่เลวร้ายที่สุดของบัญชีทั้งหมด นอกเหนือจากการกันสำรองตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวแล้ว ธนาคารได้มีการสอบทานและกำหนดสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามความเหมาะสมเพื่อรองรับทั้งโอกาสการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) และความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given of Default) ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

นโยบายการกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพัน

ธนาคารมีการประมาณการเงินสำรองสำหรับรายการภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงินตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินเมื่อ 1) ภาระผูกพันนั้นเกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคาร และ 2) มีแนวโน้มที่ธนาคารต้องจ่ายชำระภาระผูกพัน และ 3) ภาระผูกพันนั้นสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ

นโยบายการบริหารสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3 หรือ Non-Performing Loans)

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (สินเชื่อชั้นที่ 3 หรือ Non-Performing Loans) และสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2 หรือ Under-Performing Loans) เป็นเรื่องที่มีผลสำคัญต่อผลประกอบการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจในความเป็นอิสระ ธนาคารจึงได้ตั้งหน่วยงานที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ (Special Adivosry Banking Services: SABS) ในแนวป้องกันระดับที่ 1 ซึ่งทำงานร่วมกับหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อพิเศษ (Credit Restructuring Underwriting) ในแนวป้องกันระดับที่ 2 เพื่อป้องกันสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตโดยใช้หลักการการเข้าไปดำเนินการแก้ไขปัญหาก่อนเกิดและการแก้ไขปัญหาที่รวดเร็วและติดตามดูแลอย่างมีประสิทธิภาพบนมาตรฐานเดียวกัน เพื่อทำให้สินเชื่อมีปัญหากลับมาเป็นสินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 หรือ Performing Loans) ตามวัตถุประสงค์ของหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อพิเศษที่ต้องการให้มั่นใจในคุณภาพของการปรับโครงสร้างหนี้และความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้ ทั้งนี้ หน่วยงานที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ (SABS) มีการดูแลลูกหนี้ที่คาดว่าจะเริ่มผิดนัดชำระหนี้หรือแสดงสัญญาณเตือนเริ่มแรก (Early Warning Sign) หรือเคยเกิดภาวะที่มีความเสี่ยงเป็นสินเชื่อ มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) โดยเฉพาะลูกหนี้กลุ่มที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นที่ 2 ที่ต้องได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อความรวดเร็วในการติดตามควบคุมดำเนินการป้องกัน ซึ่ง SABS Manager มีหน้าที่ประสานงานร่วมเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ตรวจหาสาเหตุและระดับของปัญหา และกำหนดแนวทางการแก้ไขเบื้องต้นที่เหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้ อาทิ ในกรณีของการขาดสภาพคล่องระยะสั้นสำหรับลูกหนี้ที่ยังสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ธนาคารอาจพิจารณาขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ปรับปรุงวงเงิน ส่วนในกรณีของการประสบปัญหาระยะยาว เช่น การแข่งขันที่สูงขึ้นหรือการลดลงของยอดขาย ธนาคารอาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ และวิธีปฏิบัติของธนาคาร ทีมเอกสารสัญญาและระเบียบปฏิบัติ (Documentation) และทีมกฎหมาย (Legal Strategy) มีการประสานงานกับทีมพัฒนากลั่นกรองคุณภาพหนี้เพื่อจัดเตรียมเอกสารที่สำคัญอย่างเหมาะสม ในการติดตามผลการดำเนินงานนั้น ทีมติดตามการชำระหนี้ (Monitoring) ได้มีการดูแล ติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขในมาตรการต่างๆ อย่างใกล้ชิดโดยประสานงานกับทีมพัฒนากลั่นกรองคุณภาพหนี้ จนกว่าความเสี่ยงของลูกหนี้จะกลับสู่สภาวะปกติและจัดชั้นเป็นหนี้ปกติ

สำหรับลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3 หรือ Non-performing Loans) และเพื่อเป็นการรับประกันว่าแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นไปตามนโยบายของธนาคารและเกณฑ์ทางกฎหมาย ทีมพัฒนาสินทรัพย์มีการประสานงานกับทีมกฎหมายเพื่อพิจารณาหากลยุทธ์ที่เหมาะสมก่อนเจรจากับลูกหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาตัดสินใจขายลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่ไม่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจต่อไปและไม่สามารถตกลงทำแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ไม่ว่าลูกหนี้รายกลุ่มหรือรายบัญชี เพื่อให้การจัดการลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิต เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งปัจจัยหลักประกอบด้วย ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานธุรกิจที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ปฏิบัติงานดังกล่าวภายใต้มาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ในนโยบาย ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมของธนาคาร

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญดังกล่าวมีดังนี้

2.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในงบดุลและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและ/หรือบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้ ความเสียหายดังกล่าวอาจมีสาเหตุจากมูลค่าที่ลดลงเนื่องจากการแปลงมูลค่าเงินตราต่างประเทศของฐานะที่ถืออยู่รวมทั้งการขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศหรือการแปลงมูลค่าจากเงินสกุลหนึ่งเป็นเงินอีกสกุลหนึ่ง

หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและบริการธุรกรรมทางการเงินในแนวป้องกันระดับที่ 1 เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในแนวป้องกันระดับที่ 2 เป็นผู้กำหนดกรอบงานสำหรับมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงอันเกิดจากผลกระทบด้านลบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดมิให้เกินกว่าที่ควรจะเป็น ซึ่งอาจส่งผลต่อมูลค่าหรือผลตอบแทนของบัญชีเพื่อการค้าที่เกี่ยวกับสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงดังนี้

1. Delta หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของฐานะ ต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์อ้างอิง
2. Gamma หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของ Delta ต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์อ้างอิง
3. Vega หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสัญญาใช้สิทธิ (Option) ต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง

หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและบริการธุรกรรมทางการเงินรับผิดชอบการทำธุรกรรมเพื่อการค้าและการบริหารพอร์ตโฟลิโอเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดจากการลงทุนภายใต้เพดานความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง

2.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดและควบคุมขอบเขตของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในด้านต่างๆ เช่น ขอบเขตความเสี่ยงของรายได้ และขอบเขตความเสี่ยงของมูลค่าทางเศรษฐกิจโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee: ALCO) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในโครงสร้างและขอบเขตเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น การปรับสมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน หรือการกำหนดระดับความแตกต่าง (Mismatch) ของระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสมโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของธนาคาร รวมทั้งการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยจากศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคาร

2.3 ความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee: ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศในภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นได้ และสามารถดำรงระดับสภาพคล่องสูงกว่าขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย แผนและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรืออาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องตามนโยบายหรือแผนงานดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร โครงสร้างขององค์กร กฎเกณฑ์ของทางการและสภาวะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

บริหารเงิน (Balance Sheet Management) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม โดยมีธุรกิจตลาดเงิน (Capital Markets) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้ บริหารเงินยังทำหน้าที่วัดและติดตามสถานะสภาพคล่อง และบริหารให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติและรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) ทำหน้าที่ ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วหรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

เมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารมาจากเงินฝาก โดยธนาคารมีกลยุทธ์ในการจัดหาเงินทุนจากเงินฝากอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและมีผลประกอบการที่น่าพอใจอันจะช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและผู้ฝากเงิน ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง และติดตามระดับความเสี่ยงเป็นรายวัน และรายเดือน รวมทั้งกำหนดขอบเขตสำหรับตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) และการดำเนินการต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้าเป็นต้น

2.4 ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน

ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (Non-Financial Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น การถูกลงโทษตามกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการ หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง อันเป็นผลมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการ หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร

ธนาคารใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) โดยใช้รายได้จากการดำเนินงาน (Gross Income) เป็นค่าตัวแทนในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ตามน้ำหนักความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk-Weighted Asset)

การบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินของธนาคารดำเนินการโดยผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลซึ่งมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กร คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร (Bank Non-Financial Risk Committee: BNFRC) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Non-Financial Risk Committee: IT NFRC) ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการทำหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารและบริษัทย่อย โดยดำเนินการกำหนดกลยุทธ์เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการนโยบายและกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วนในทุกๆ ระดับ อีกทั้งกำกับดูแลประเด็นความเสี่ยง รวมถึงการติดตามการแก้ไขประเด็นความเสี่ยงที่พอเพียงตามนโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำของการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน

ธนาคารมีหลักการ “แนวป้องกัน 3 ระดับ” (3 Lines of Defense Risk Governance Model) ที่สอดคล้องกับแนวทาง COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission) ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการด้านความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Committee) อีก 3 คณะในระดับสายงานธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจรถยนต์ และธุรกิจพาณิชย์ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่ลูกค้าธุรกิจเป็นประธานและขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงตามหลักการ “แนวป้องกัน 3 ระดับ” มีประสิทธิผลทั่วทั้งองค์กร

ในส่วนของหลักการ “แนวป้องกัน 3 ระดับ” (3 Lines of Defense Risk Governance Model) นั้น สายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน (BU/SU) ทำหน้าที่เป็นแนวป้องกันระดับที่ 1 โดยเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินในหน่วยงานของตน โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการธุรกิจ (Business Operational Risk Management: BORM) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแนวป้องกันระดับที่ 1 มีหน้าที่ในการสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในสายงานของตนเอง และหน่วยงานเจ้าของผลิตภัณฑ์ และกระบวนการ ในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง (เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง และการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์) BORM ทำหน้าที่ทดสอบการควบคุมอย่างเป็นอิสระ และรายงานต่อหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management: CORM) ซึ่งขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (CRO) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินของทั้งองค์กร เช่น ความเสี่ยงด้านกระบวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการควบคุม ความเสี่ยงด้านกิจกรรมที่ไม่ได้รับอนุญาต ความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง/แผนการเรียกคืนการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการบริหารภาวะวิกฤตและแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง/แผนการกู้คืนการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการทุจริตทั้งภายในและภายนอก ความเสี่ยงต่อความปลอดภัยส่วนบุคคลและทรัพย์สิน และความเสี่ยงต่อความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน ทั้งนี้ CORM ได้กำหนดนโยบายและมาตรฐานด้านบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อให้แน่ใจว่ามีการระบุและประเมินความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและถูกต้อง มีการประเมินผล ติดตาม ตรวจสอบ วิเคราะห์ และรายงานอย่างเป็นระบบสอดคล้องกัน

หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ (Compliance Risk) ที่ถือเป็นหนึ่งในประเภทความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานกำหนดนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ (Compliance Risk Policy) เพื่อให้แน่ใจว่ามีการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเหมาะสม

หน่วยงานกฎหมาย (Legal) และหน่วยงานควบคุมการเงิน (Financial Control) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ที่ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินตามลำดับ หน่วยงานกฎหมายและหน่วยงานควบคุมการเงินดังกล่าวกำกับดูแลความเสี่ยงด้านกฎหมายและความเสี่ยงด้านการเงินที่มีสาเหตุมาจากความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการบริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Risk Management) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลและสอบทานหน่วยงานปฏิบัติงานและการให้บริการตามมาตรฐานการบริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในแต่ละธุรกิจและกระบวนการควบคุม เช่น กระบวนการการอนุมัติผลิตภัณฑ์ และการให้บริการ คณะกรรมการการลงทุนและออกผลิตภัณฑ์สำหรับกองทุนรวม การกำหนดค่าตอบแทน/แรงจูงใจ การอบรมและการสื่อสารไปยังพนักงานลูกค้า และการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA)

หน่วยงานตรวจสอบเป็น “แนวป้องกันระดับที่ 3” ภารกิจของสายงานตรวจสอบ คือ การตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันระดับที่ 1 (หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน) และแนวป้องกันระดับที่ 2 (หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานควบคุมการเงิน) ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิผล ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบให้คำแนะนำเฉพาะเพื่อการปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาลรวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารมีการใช้เครื่องมือและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน อาทิ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) ข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) การจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management) การติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking) กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (Product and Service Approval Process: PSAP) นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing Risk Management) แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนการกู้คืนการดำเนินงาน (BCP/DRP) และการทดสอบการควบคุมที่สำคัญ (KCT) ธนาคารได้ใช้ระบบการบริหารความเสี่ยง (GRC System) ซึ่งเป็นเครื่องมือในการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง การกำหนดผู้รับผิดชอบ การติดตามความคืบหน้าของการดำเนินการจัดการความเสี่ยงทั้งรายการที่ตรวจพบจากการตรวจสอบและจากวิธีการอื่นที่มิใช่การตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าทุกเหตุการณ์ได้รับการติดตามและแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพจากทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุ ประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ และการควบคุมรวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) ที่สำคัญระดับองค์กรและระดับธุรกิจเพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนให้กับผู้บริหารทุกระดับเพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงในเชิงรุก การบริหารเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management) เป็นกระบวนการที่ช่วยในการตรวจหา แก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยง รวมถึงเก็บข้อมูลความเสียหาย

ข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (RAS) กำหนดขึ้นจากการพิจารณาจากกลยุทธ์ วัตถุประสงค์และข้อมูลเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ผ่านมาโดยกำหนดทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ในส่วนของข้อกำหนดเชิงปริมาณ (Quantitative Statements) กำหนดจากระดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของทั้งองค์กร ในขณะที่ส่วนข้อกำหนดเชิงคุณภาพ (Qualitative Expression) ของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่มิใช่ทางการเงินนั้นอธิบายถึงความเห็นที่ยอมรับได้และยอมรับไม่ได้ของทั่วทั้งองค์กร ส่วนกระบวนการการวัดผล ติดตาม และการรายงาน RAS ได้มีการดำเนินการผ่านการรายงานความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Dashboard: NFRD) ซึ่งจัดทำขึ้นทุกไตรมาส และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร โดยมีเป้าหมายในส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงในเชิงรุก ในกรณีที่ธนาคารมีความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่กำหนดไว้ หน่วยงานที่รับผิดชอบมีหน้าที่บ่งชี้ประเด็นปัญหาที่เกิดในรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) และคณะกรรมการธนาคาร (BOD) ซึ่งผู้บริหารและพนักงานต้องดำเนินการแก้ไขเพื่อให้ความเสี่ยงกลับมาอยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และทบทวนผลิตภัณฑ์และบริการ (Product and Service Approval Process: PSAP) ที่มีอยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารเสนออยู่ภายใต้หลักการของความปลอดภัยและมีความรับผิดชอบ โดยกำหนดให้มีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอในการสนับสนุนให้มีการประเมินและลดความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ดังกล่าวอย่างเหมาะสมดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ธนาคารได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Third Party Risk Management) เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิผล

ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM) ซึ่งกำหนดแนวทางในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้กับทุกหน่วยงาน หน่วยงานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและความปลอดภัยด้านโครงสร้างพื้นฐานซึ่งเป็นหน่วยงานภายใต้ฝ่ายงานความปลอดภัยด้านข้อมูลสารสนเทศ ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสานงานการพัฒนาแผนเพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในด้านการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง/การกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (BCP/DRP)

ธนาคารได้กำหนดการทดสอบการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Testing: KCT) เพื่อเป็นแนวทางและมาตรฐานสำหรับหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกหน่วยงาน ในการทดสอบการควบคุมที่จำเป็นที่ทดสอบโดย BORM โดย KCT ดังกล่าวเป็นวิธีการและกระบวนการสำหรับการระบุการควบคุมที่สำคัญ และได้นำไปปฏิบัติรวมถึงทดสอบเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจอยู่ภายในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และเพื่อให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิผลและสร้างวัฒนธรรมป้องกันความเสี่ยงเชิงรุก

2.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ชื่อเสียงจัดเป็นสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารซึ่งรวมอยู่ในการรับรู้ของผู้มีส่วนได้เสียขององค์กร หรือแนวปฏิบัติทางธุรกิจขององค์กร หรือพฤติกรรมของพนักงาน ซึ่งไม่สามารถโอนย้ายและปรับใช้ได้โดยสถาบันการเงินอื่นและคู่แข่ง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่คาดคิด หรือจากการตอบสนองที่ไม่คาดคิดต่อโครงการที่ริเริ่มใหม่ การกระทำ และกิจกรรมประจำวันของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ดึงดูดความสนใจของสาธารณชนและเป็นข่าวเชิงลบ เหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่คาดคิดที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ได้แก่ การฉ้อโกงของพนักงาน ความเหมาะสมของแนวทางการขายซึ่งทำให้ลูกค้าเกิดความไม่พอใจ รวมถึงการลงโทษตามกฎข้อบังคับของกฎหมาย ซึ่งทั้งหมดนี้สามารถสร้างปฏิกิริยาเชิงลบจากสาธารณะได้

การตอบสนองที่ไม่คาดคิดหมายรวมถึงปฏิกิริยาของสังคมในแง่ลบ (รวมถึงผลกระทบด้านสภาพคล่องขององค์กร) ที่มีต่อประกาศ หรือกิจกรรมของธนาคาร รวมถึงกิจกรรมสาธารณะที่ออกแบบมาเพื่อส่งผลต่อการตัดสินใจของธนาคาร เหตุการณ์ความเสี่ยง และการตอบสนองที่ไม่คาดคิดเหล่านั้นส่งผลกระทบเชิงลบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร หรือทำให้เกิดความไม่มั่นใจในผลิตภัณฑ์ หรือบริการของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลเสียต่อรายได้และ/หรือเงินทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ชื่อเสียงเป็นหนึ่งในปัจจัยผลกระทบที่อธิบายไว้ในแนวปฏิบัติของการประเมินความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน ซึ่งให้แนวทางแก่ธนาคารในการประเมินผลกระทบด้านชื่อเสียงที่มีต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร โดยพิจารณาจากเหตุการณ์ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประเด็นสำคัญที่มีการพิจารณาในกิจกรรมการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) โดยมีการระบุความเสี่ยง และแผนงานเพื่อลดระดับความเสี่ยง ซึ่งจัดทำในรูปแบบของรายงานกรอบการควบคุมความเสี่ยง

ทุกสิ้นปี CORM มีหน้าที่รวบรวมข้อมูลความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่พบระหว่างปีจากระบบ GRC และนำเสนอผลการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในภาพรวมต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) เพื่อรับทราบในไตรมาสที่ 1 ของปีถัดไป

2.6 ความเสี่ยงกลยุทธ์

ธนาคารตระหนักดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ และการควบคุมเชิงกลยุทธ์ที่อาจจะไม่เหมาะสมและ/หรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร

ธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่จะ "เป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ" โดยการดำเนินกลยุทธ์การใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-Led Strategy) และการมุ่งเป็นธนาคารเพื่อธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ (Transactional Banking Excellence) เพื่อสร้างฐานที่มั่นคงสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารได้จัดทำแผนกลยุทธ์ 5 ปี ซึ่งกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนเพื่อมุ่งสู่การเป็นผู้นำตลาดด้านเงินฝาก ธนาคารจะมีการปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์นี้ให้ทันสมัยตามสิ่งแวดล้อมและตลาดในแต่ละปี นอกจากนี้ การรวมกิจการกับธนาคารธนชาตและการรับรู้ประโยชน์ที่เกื้อหนุนกันจากการรวมกิจการก็เป็นการดำเนินการทางกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคารต่อจากนี้ไป

เพื่อที่จะบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานและการควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการประชุมระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางธุรกิจต่างๆ เพื่อติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการเสนอแนวทางแก้ไขหากไม่สามารถดำเนินงานได้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และได้เริ่มพัฒนารายงานความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Dashboard) เพื่อรายงานให้ผู้บริหารทราบและตระหนักถึงสถานะความเสี่ยง ตลอดจนการจัดทำการประเมินผลตนเอง (Control Self-Assessment) ในความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นรายปี

โดยรวมแล้วธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดองค์กรและอัตรากำลัง การดำเนินโครงการต่างๆ ตลอดจนกระบวนการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักของธนาคาร และมีการทบทวนปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

3. ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก

นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงหลักซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธนาคารที่ได้กล่าวไปข้างต้น การเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างไม่คาดคิด ไม่ว่าจะเป็นภาวะเศรษฐกิจหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องล้วนมีผลต่อการดำเนินงาน รวมไปถึงผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ดี ธนาคารดำเนินการดูแลและมั่นใจได้ว่ามีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านี้อย่างสม่ำเสมอและรับมือได้อย่างทันท่วงที

3.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารตระหนักดีถึงความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคารคอยติดตามและประเมินสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและเครื่องชี้วัดต่างๆ พร้อมทั้งประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ตลอด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการดำเนินงานและสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้ ตลอดจนเผยแพร่ความรู้ บทวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจการเงิน และแนวโน้มธุรกิจอุตสาหกรรมให้กับลูกค้าของธนาคาร

3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ

ในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบข้อบังคับ อาทิ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายและกฎเกณฑ์ของธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งกำหนดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศและหนังสือเวียนที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน พระราชบัญญัติประกันชีวิต พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ประกาศและหนังสือเวียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายของหน่วยราชการต่างประเทศซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจภายใต้อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ด้วย

หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำ ชี้แจงและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญจะมีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการ เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในปี 2563 หน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงินได้ออกแนวนโยบาย รวมถึงหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ สรุปหลักเกณฑ์ที่สำคัญได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกประกาศปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้อยู่ในวิสัยที่จะสามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ ทำให้ไม่เร่งการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ (Non Performing Loans: NPL) โดยสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด ให้นำเงินที่ได้รับชำระหนี้ไปตัดชำระหนี้ตามยอดหนี้แต่ละงวด โดยให้ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระนานที่สุดก่อน แล้วจึงค่อยตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระนานรองลงมาตามลำดับ (ตัดชำระหนี้แบบแนวนอน) โดยกำหนดให้มีผลบังคับใช้ในปีหน้าตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป นอกจากนี้ ได้ปรับปรุงประกาศเรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของผู้ให้บริการให้ชัดเจนขึ้น เพื่อให้การบริหารจัดการมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น ให้มีการรายงานเกี่ยวกับปัญหาการให้บริการและเรื่องร้องเรียนต่อผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุด ปรับแนวทางการขอความยินยอมจากลูกค้ากรณีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการใช้ผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่ส่งผลให้ลูกค้าเกิดภาระหรือความเสี่ยงเพิ่มเติม โดยลูกค้าที่ประสงค์จะรับการเปลี่ยนแปลงต้องให้ความยินยอมแก่ผู้ให้บริการ จากเดิมที่จะถือว่าลูกค้ายอมรับการเปลี่ยนแปลงหากผู้ให้บริการไม่ได้รับการปฏิเสธจากลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อลดปัญหาการร้องเรียนเกี่ยวกับการเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมทั้งกำหนดให้ผู้ให้บริการต้องเปิดเผยข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับหรือถูกกล่าวโทษกรณีกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ให้บริการปฏิบัติงานที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

นอกจากนี้ ในด้านนโยบายกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน ธปท.ได้ปรับปรุงผ่อนคลายหลักเกณฑ์การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เพื่อให้มีการบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศได้สะดวกมากขึ้น โดยอนุญาตให้ผู้ส่งออกที่มีรายได้ต่ำกว่า 1,000,000 ดอลลาร์ สรอ. สามารถฝากเงินไว้ในต่างประเทศโดยไม่จำกัดระยะเวลา รวมถึงได้เปิดเสรีให้นักลงทุนรายย่อยสามารถออกไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศได้เองในวงเงิน 5,000 ดอลลาร์ สรอ. และลงทุนผ่านตัวแทนในประเทศได้ไม่จำกัดจำนวน รวมทั้งปรับลดประเภทบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) ให้มีเพียงประเภทเดียว

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการเปิดบัญชีทำธุรกรรมตลาดทุนให้มีแบบฟอร์มมาตรฐาน (Single Form) เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน รวมทั้งให้มีการเพิ่มการปรับตัวเข้าสู่ยุคดิจิทัลโดยการปรับเปลี่ยนวิธีการเปิดบัญชีและทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Client: KYC) ด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (“e-KYC”) โดยก่อนให้บริการแก่ลูกค้า ต้องรวบรวมและประเมินข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า เพื่อให้ทราบว่าลูกค้าเป็นใคร รวมถึงการทำความรู้จักลูกค้าในเชิงลึก (Client Due Diligence: CDD) เพื่อให้ทราบถึงรายได้และแหล่งที่มาของรายได้ ฐานะการเงิน ความรู้ความเข้าใจ ประสบการณ์และวัตถุประสงค์ในการลงทุนรวมถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้า เพื่อให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถใช้ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (Digital ID)

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้กำหนดหลักเกณฑ์เพื่อให้ผู้เอาประกันได้รับบริการอย่างเป็นธรรม ตั้งแต่การพัฒนาและออกกรมธรรม์ การคัดเลือกผู้เสนอขาย ช่องทางการจัดจำหน่าย มาตรการกระบวนการเสนอขาย การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกซื้อกรมธรรม์ การให้บริการหลังการขาย การจัดการข้อร้องเรียน การชดใช้ค่าสินไหมทดแทน โดยมีระบบงานที่ควบคุมคุณภาพการขายในทุกช่องทาง และมีการประเมินผลการขายในทุกช่องทางการขาย และมีการกำหนดให้นำเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) เพื่อรองรับความผันผวนของตลาดการเงินภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน อีกทั้งปรับปรุงเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล

3.3 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

การรวมกิจการ

การรวมกิจการได้นำมาซึ่งการเปลี่ยนแปลงต่อการดำเนินธุรกิจในหลายแง่มุมอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยการเปลี่ยนแปลงทิศทางธุรกิจและวิธีการทำงานอาจทำให้พนักงานเกิดความไม่สบายใจและสับสน ดังนั้น ธนาคารจึงต้องทำให้มั่นใจว่ามีการเปลี่ยนผ่านอย่างราบรื่นให้มากที่สุด ในปี 2563 ธนาคารได้ทำการปรับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานของทั้ง 2 ธนาคารให้มีความสอดคล้องกัน และกำหนดวัฒนธรรมองค์กรใหม่ อันได้แก่ I CARE เพื่อเป็นวิถีการทำงานและถือโอกาสใช้ประโยชน์จากการรวมกิจการนี้

การรวมกิจการได้ดำเนินไปตามแผนที่วางไว้แม้ในช่วงการระบาดของโควิด-19 และคาดว่าจะรวมกิจการได้แล้วเสร็จในเดือนกรกฎาคม 2564 (มีการโอนกิจการทั้งหมด) โดยธนาคารได้กำหนดมาตรการหลักและทิศทางกลยุทธ์ในระยะกลางเพื่อส่งเสริมให้เกิดการเติบโตของธุรกิจในช่วงหลังการโอนกิจการทั้งหมดหรือหลังโควิด-19 ไปสู่การเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ

ความสามารถในการปรับตัวทางด้านไซเบอร์

อาชญากรรมทางไซเบอร์ค่อยๆ พัฒนาอย่างรวดเร็ว และกลายเป็นความท้าทายในทุกๆ วันสำหรับอุตสาหกรรมการเงิน นอกจากนี้ อาญชกรทางไซเบอร์ยังได้ถือโอกาสในช่วงวิกฤตการณ์ เช่น ในช่วงการระบาดของโควิด-19 โจมตีในรูปแบบต่างๆ เพิ่มมากขึ้น ดังเช่นการหลอกลวงโดยใช้อีเมล/เว็บไซต์/ข้อความเอสเอ็มเอส ซึ่งเป็นช่องทางที่ใช้มากเป็นอันดับต้นๆ ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวป้องกัน 3 ระดับ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการควบคุมดูแลมีศักยภาพ และมีการให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างเข้มงวด ธนาคารได้ลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานทางด้านไอทีในรูปแบบต่างๆ เพื่อสร้างระบบที่มีความน่าเชื่อถือและมีการควบคุมทางเทคนิคที่จะช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกัน ตรวจจับ และตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แบ่งปันข้อมูลและร่วมมือกับชุมชนข่าวกรองเกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์เพื่อต่อสู้กับการโจมตีดังกล่าว อีกทั้งยังได้พัฒนากรอบในการทำงานที่บ้านและสื่อสารกับพนักงานและลูกค้าอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ในช่วงของการระบาดนี้อีกด้วย

นวัตกรรมทางเทคโนโลยี

นวัตกรรมและการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลนั้นสามารถสร้างโอกาสใหม่ๆ ในการเติบโตให้กับสถาบันการเงินเป็นอย่างมาก แต่ในขณะเดียวกันธนาคารอาจได้รับผลกระทบจากการขาดการเตรียมการเพื่อรับมือกับเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ ผู้เล่นใหม่ๆ ไม่ว่าจะเป็นสตาร์ทอัพ ฟินเทค ธนาคารดิจิทัล (Neobanks) และประกันรูปแบบใหม่ (Neoinsurers) ต่างส่งผลให้เกิดสภาพการแข่งขันใหม่ที่เสริมสร้างให้เกิดความร่วมมือแบบใหม่และส่งเสริมการต่อยอดนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ แม้จะมีความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี แต่กรอบและแนวทางทางด้านกฎหมายยังเป็นสิ่งที่ต้องได้รับการพัฒนา เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางจริยธรรมและยืนยันประสิทธิภาพของโมเดลธุรกิจใหม่ๆ นี้

ธนาคารได้ขับเคลื่อนไปสู่แนวทางการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นเทคโนโลยีดิจิทัลเป็นศูนย์กลาง โดยมีโปรแกรมการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล (Digital Transformation) ซึ่งประกอบด้วยการพัฒนาด้านดิจิทัลแบรนด์ (Digital Branding) การทำงานแบบอไจล์ (Agile) การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานไอที (IT Infrastructure) การนำข้อมูลมาวิเคราะห์ (Data Analytics) และการสร้างพันธมิตรธุรกิจทางดิจิทัล เพื่อเสริมสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล ทั้งนี้ ทีเอ็มบีได้ทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงและประเมินความเป็นไปได้ของโอกาสที่เกิดจากนวัตกรรมทางเทคโนโลยี เช่น การเรียนรู้ของเครื่องจักร (Machine Learning) ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถเพิ่มคุณค่าโซลูชันที่จะส่งมอบให้กับลูกค้าและช่วยให้สามารถระบุลูกค้าที่มีความเสี่ยงได้

เสถียรภาพทางการเงิน

เหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด (Black-Swan Events) อย่างการระบาดของโควิด-19 สร้างผลกระทบมหาศาลต่อธุรกิจทุกประเภททั่วทั้งโลก ทั้งนี้ เพื่อรับมือกับเหตุการณ์ดังกล่าว ความสามารถในการปรับตัวทางการเงินเป็นสิ่งจำเป็นที่จะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้โดยไม่เกิดการหยุดชะงักภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีความตึงเครียด ทั้งนี้ ตั้งแต่วิกฤตการณ์ทางการเงินในปี 2551 ธนาคารได้รักษาสภาพคล่องและเงินทุนเพื่อให้มีการดำเนินธุรกิจได้เป็นปกติซึ่งช่วยให้สามารถซึมซับความผันผวนและเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดในระยะสั้น ในระยะต่อไป ธนาคารจะต้องเตรียมการและตรวจสอบความพร้อมในการรับมือกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเช่นนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถรักษาสภาพการไหลเวียนของเงินควบคู่ไปกับความสามารถในการปรับตัวทางการเงิน ในขณะเดียวกันธนาคารจะให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาควบคู่ไปกับการจัดการสภาวะด้านศีลธรรมและการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 14 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 8 คน (1 คนอยู่ระหว่างการสรรหาฯ*) กรรมการอิสระจำนวน 5 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	ประธานกรรมการ	13 ก.พ. 2563	11 เดือน
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	• รองประธานกรรมการ • รองประธานคณะกรรมการบริหาร	3 ธ.ค. 2562	1 ปี 1 เดือน
3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการบริหาร • ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	28 ธ.ค. 2550	13 ปี
4. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	12 ก.พ. 2559	4 ปี 11 เดือน
5. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	23 เม.ย. 2563	8 เดือน
6. นายจุมพล ริมสาคร	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	7 เม.ย. 2560	3 ปี 9 เดือน
7. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	17 ธ.ค. 2562	1 ปี 0.5 เดือน
8. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ	1 มิ.ย. 2558	5 ปี 7 เดือน
9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	3 ธ.ค. 2562	1 ปี 1 เดือน
10. นายมิฮาว ยาน ซูเรค	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	17 ธ.ค. 2562	1 ปี 0.5 เดือน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)
11. นายปริญญา หอมเอนก	• กรรมการอิสระ • กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	17 ธ.ค. 2562	1 ปี 0.5 เดือน
12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	• กรรมการอิสระ • กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	1 เม.ย. 2563	9 เดือน
13. นายปิติ ตัณฑเกษม	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 ม.ค. 2561	3 ปี

หมายเหตุ:
*ธนาคารอยู่ระหว่างสรรหาบุคคลแทน พลเอก ณัฐพล นาคพาณิชย์ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563

ค่าเฉลี่ยการดำรงตำแหน่งของกรรมการทั้งคณะ คือ 2 ปี 8 เดือน

นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง การประชุมจะจัดในวันพฤหัสบดีสุดท้ายของแต่ละเดือน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายปิติ ตัณฑเกษม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของธนาคาร

หลักการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

1. เข้าใจและดำเนินการในการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร
2. ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” และ “หลักความระมัดระวัง” ตามกฎหมายของประเทศไทยและมาตรฐานการกำกับดูแล
3. หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียนั้น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่างๆ ในการควบคุมและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลากรของธนาคารที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่นๆ
4. อุทิศเวลาและกำลังให้เพียงพอสำหรับปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ
5. หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของธนาคาร ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. รับข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด
7. ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย
8. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร
9. รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคารและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) รวมถึงการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เหมาะสมเพียงพอเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และดูแลให้มีระบบการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายนั้นๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ฯ ไปปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ฯ เป็นประจำทุกปี ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว ทั้งนี้ อำนาจหน้าที่อื่นๆ ของคณะกรรมการ มีดังต่อไปนี้

1. ด้านกลยุทธ์และนโยบาย

- อนุมัติและทบทวนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวม กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงนโยบายด้านความเสี่ยงและขั้นตอนการบริหาร จัดการด้านความเสี่ยง โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี
- อนุมัติงบประมาณรวมถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
- ปกป้องคุณค่าของธนาคารในระยะยาวซึ่งในที่นี้รวมหมายถึงแบรนด์และชื่อเสียงของธนาคาร
- พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อกรณีที่วงเงินกู้เกินกว่าอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการหรืออำนาจดำเนินการที่กำหนดไว้
- พิจารณาอนุมัติเพดานความเสี่ยงอื่นๆ และนโยบายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด
- กำหนดประเด็นและตารางเวลาที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารระหว่างปี สำหรับประเด็นที่สำคัญๆ ที่ควรนำเสนอก่อนประเด็นทั่วไป เช่น กลยุทธ์ สถานะทางการเงิน ความคืบหน้าเกี่ยวกับงบประมาณและแผนการดำเนินงาน การวางแผนเงินทุน ความเสี่ยงต่างๆ การประเมินผลการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และการกำกับดูแลการดำเนินการต่างๆ เช่น กระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์
- พิจารณาอนุมัติอำนาจหน้าที่หรือมอบอำนาจอนุมัติพิจารณาสินเชื่อ เพดานความเสี่ยงด้านตลาด การเข้าครอบครองกิจการ การขายกิจการ การลงทุน หรือการรับรู้หรือการเริ่มธุรกิจใหม่
- ดูแลให้บริษัทในกลุ่มของธนาคารนำนโยบายต่างๆ ของธนาคารไปปฏิบัติหรือไปปรับใช้ตามความเหมาะสมของแต่ละบริษัทนั้น

2. ด้านการกำกับการปฏิบัติงาน

- ควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการธนาคารอันเป็นส่วนหนึ่งของการถ่วงดุลอำนาจเพื่อการกำกับการปฏิบัติงานที่ดี
- ดูแลให้สถาบันการเงินบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- ดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและมีกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ
- พบปะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำเพื่อทบทวนนโยบาย สร้างแนวทางการสื่อสารและการติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับเป้าหมายของธนาคาร
- ส่งเสริมความมั่นคงและแข็งแกร่งของธนาคาร เข้าใจลักษณะของกฎเกณฑ์ทางการและดำเนินการเพื่อให้ธนาคารดำรงความสัมพันธ์อันดีกับหน่วยงานที่กำกับดูแล
- ให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการ ตลอดจนคำแนะนำในการปฏิบัติงานตามที่ได้รวบรวมจากสถานการณ์ต่างๆ
- ทบทวนและพิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกันตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และวงเงินสินเชื่อแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในกรณีที่ได้รับอนุญาตหรือต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด
- ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
- ดูแลและจัดการธนาคารให้มีการตรวจสอบและควบคุมที่ดีเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- การพิจารณามอบอำนาจและกำกับดูแลการกระจายอำนาจในการบริหารงานหรือดำเนินการในธุรกิจธนาคารภายใต้สิ่งที่คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติไว้

3. ด้านการจัดการองค์กร

- จัดระเบียบคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่ช่วยส่งเสริมประสิทธิภาพและการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์
- แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้ความช่วยเหลือในการทำหน้าที่และให้คำปรึกษาในเรื่องที่ต้องอาศัยความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านแก่คณะกรรมการธนาคาร
- ประเมินประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการธนาคาร รวมถึงเรื่องการเสนอชื่อและการคัดเลือกกรรมการธนาคาร การจัดการเรื่องข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ การแก้ไขจุดอ่อนที่มีและดำเนินการเปลี่ยนแปลงตามความจำเป็น
- พัฒนาและรักษาระดับความรู้ ความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมตามธุรกิจของธนาคารที่เติบโตและมีความซับซ้อนมากขึ้น
- คัดเลือก ดูแล และปรับเปลี่ยนผู้บริหารหลักเมื่อจำเป็น โดยมั่นใจว่าธนาคารมีแผนการสืบทอดผู้บริหารที่เหมาะสม และผู้สืบทอดตำแหน่งเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมในการบริหารกิจการธนาคาร
- คัดเลือก ประเมิน และกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารตลอดจนผู้บริหารระดับสูงที่กำหนด
- ดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าผลประโยชน์และค่าตอบแทนของธนาคารมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และข้อคิดเห็นของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- ทบทวนโครงสร้างภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่าขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการมีความชัดเจนทั่วทั้งองค์กร

2. ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารของธนาคาร (ตามคำนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต.) ประกอบด้วยผู้บริหารจำนวน 39 คน ดังนี้

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ[1]	ผู้จัดการใหญ่
3. นายเสนธิป ศรีไพพรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
4. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล[1]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย
5. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
6. นางประภาศิริ โฆษิตธนากร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
7. นายมาร์คัส โดเลงก้า	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยีและปฏิบัติการ
8. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง[1]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล
9. นางกาญจนา โรจวทัญญู[1]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตลาด
10. นายป้อมเพช รสานนท์[1]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์
11. นางภิตติมาศ สงวนสุข[2]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ
12. นายเมธ กนกพิบูล	หัวหน้าควบคุมทางการเงิน
13. นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
14. นางสาวพิมลวรรณ พัวรัตนอรุณกร	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - ลูกค้าธุรกิจ
15. นายธวัชชัย ตรงนามสุขกิจ	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - บริหารความเสี่ยง
16. นางสาวจิตราวดี ศรีวิจิตร	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - ลูกค้าบุคคล
17. นางสาวปรีดิอร คลังนาค	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - การเงินและสนับสนุนองค์กร
18. นายชาญวิทย์ อัครพัฒนากูล[3]	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - ภาพรวมธนาคารและรายงานทางการเงิน

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
19. นางสาวธาริณี โตตาบ[3]	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน-สินเชื่อรถยนต์
20. นางสาวสมฤทัย ตัณฑกิตติ[4]	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน โครงการรวมกิจการ
21. นายแอนดรูว์ เคนท์ แจน	หัวหน้าบริหารเงิน
22. นายเฉลิมชัย ไพสิฐมงคล	หัวหน้าบริหารเงินกลางและต้นทุนทางการเงิน
23. นางวรลักษณ์ โชคชัยธรรม	หัวหน้าบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
24. นางขวัญหทัย สุขุมธรรมรัตน์	หัวหน้าบริหารจัดการระบบและข้อมูลทางการเงิน
25. นางสาววารี ธัญมงคลสวัสดิ์	หัวหน้าบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการ
26. นางสุภาวดี วุฒิเทียร	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงาน ธปท.
27. นางกมลมาลย์ สถาวร	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงานงบการเงิน
28. นายประยุทธ์ บุญเลิศ	หัวหน้าควบคุมทางบัญชี
29. นางสาวรจนา รัตนอุบล	หัวหน้าควบคุมทางการเงินและบริหารเบิกจ่าย
30. นางสาวศิริพร รัตนาอัมพวัลย์	หัวหน้านโยบายและกำกับดูแลทางการเงิน
31. นางสาวมาลินี เหล่าอิทธิ	หัวหน้าศูนย์ข้อมูลทางการเงินเชิงกลยุทธ์
32. นายพิชาญ ฤชุเศรษฐ์[5]	หัวหน้ากลยุทธ์ด้านภาษีและการปฏิบัติ
33. นายจรัสชัย บวรธรรมรัตน์[6]	หัวหน้าการเงินธุรกิจเชิงกลยุทธ์
34. นายภาคภูมิ วิศวเมธีกุล[6]	หัวหน้าบริหารเงินกองทุน
35. นายสุรพงษ์ ฉันทสิทธิพร[3]	หัวหน้าบริหารและสนับสนุนข้อมูลการเงินธุรกิจ
36. นางพิมชญา ธรรมสอน[7]	ผู้เชี่ยวชาญอาวุโส - วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
37. นางสาววีรญา มหาขันธ์	ผู้เชี่ยวชาญอาวุโส - วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
38. นางสาวภิญญาดา แย้มศิริ[7]	ผู้เชี่ยวชาญ - วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
39. นางสาวกฤติยา ฤกษ์เลื่อนฤทธิ์[8]	ผู้ชำนาญการ - วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน

หมายเหตุ:
[1] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
[2] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563
[3] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563
[4] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2563
[5] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563
[6] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563
[7] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563
[8] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2563

3. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายนริศ อารักษ์สกุลวงศ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องด้านเลขานุการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

เลขานุการบริษัทมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกฎหมายที่กำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) อีกทั้งยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลติดตามการดำเนินงานต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งสนับสนุนให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ฝ่ายจัดการ และธนาคารเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

เลขานุการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

1.1 ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจในภาพรวมให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1.2 ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริคณห์สนธิ ข้อบังคับของธนาคาร ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่างๆ และหนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น

1.3 ผลักดันแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ

1.4 งานติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)

2. บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการ

2.1 เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

2.2 ดูแล และควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคาร กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะและข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)

2.3 ดูแลให้มีการจัดการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม

2.4 ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่/กรรมการครบวาระ ตามข้อกำหนดของทางการ รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

2.5 สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ

2.6 ดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ

2.7 ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ

2.8 จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ

2.9 ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับความคุ้มครองทางกฎหมายอย่างครบถ้วนในเรื่องการประกันความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร (Directors and Officers Liability Insurance: D&O Insurance)

3. บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

3.1 กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขานุการในการประชุมผู้ถือหุ้น

3.2 ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

4. การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2563 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
จำนวนการประชุม ตั้งแต่ ม.ค. - ธ.ค. 2563	**16**	**25**	**13**	**12**	**14**	**21**	**10**
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ[1]	15/15						
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์[2]	16/16	25/25					
3. พลเอก ณัฐพล นาคพาณิชย์[3]	6/10						
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส[4]	14/16	25/25		12/12			
5. นายสิงหะ นิกรพันธุ์[5]	4/4		4/4				
6. นายปริญญา หอมเอนก[6]	16/16		12/13		14/14		10/10
7. นายธีรนันท์ ศรีหงส์[7]	16/16			12/12	14/14		10/10
8. นายจุมพล ริมสาคร[8]	16/16	24/25		12/12		21/21	
9. นายมิฮาว ยาน ซูเรค[9]	16/16	25/25					10/10
10. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์[10]	16/16				14/14	20/21	
11. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์[11]	16/16		13/13				
12. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ[12]	16/16	23/25		12/12			
13. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล[13]	11/12			6/8	8/8		5/7
14. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์[14]	11/12		9/9				7/8
15. นายปิติ ตัณฑเกษม[15]	16/16	25/25			13/14	20/21	9/10
ค่าเฉลี่ยการเข้าร่วมประชุม คิดเป็น (ร้อยละ)	**95.39%**	**98.00%**	**98.08%**	**95.00%**	**98.57%**	**96.83%**	**91.49%**

หมายเหตุ:
กรรมการเข้าร่วมในการประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีรายละเอียดดังนี้
[1]นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2563

[2]นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2563 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 3/2563 - 6/2563
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่พิเศษ 1/2563, ครั้งที่พิเศษ 2/2563, ครั้งที่พิเศษ 5/2563, ครั้งที่ 6/2563 - 13/2563, 22/2563

[3]พลเอก ณัฐพล นาคพาณิชย์ (ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563)
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2563 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 5/2563, 6/2563, 8/2563

[4]นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส เป็นกรรมการที่มิได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2563 - 12/2563, ครั้งที่ 2/2563 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 3/2563 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2563, (ครั้งพิเศษ)
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 4/2563, ครั้งที่พิเศษ 1/2563, ครั้งที่พิเศษ 2/2563, ครั้งที่ 5/2563 (ครั้งพิเศษ), 6/2563 - 23/2563
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 3/2563 - 12/2563

[5]นายสิงหะ นิกรพันธุ์ (ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563)

[6]นายปริญญา หอมเอนก
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2563 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2563, 5/2563, 7/2563, 8/2563, ครั้งที่พิเศษ 3/2563, 11/2563
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 4/2563 - 8/2563, 11/2563
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2563 (ครั้งพิเศษ), 2/2563 (ครั้งพิเศษ), 4/2563 - 8/2563, 11/2563, 12/2563
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 3/2563, 4/2563, 1/2563 (ครั้งพิเศษ), 5/2563, 2/2563 (ครั้งพิเศษ)

(7)นายธีรนันท์ ศรีหงส์
• การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 3/2563, 4/2563, 6/2563 - 8/2563, 10/2563 - 12/2563
• การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2563 (ครั้งพิเศษ), 4/2563, 7/2563 - 9/2563, 11/2563, 12/2563
• การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 5/2563
(8)นายจุมพล ริมสาคร
• การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2563 (ครั้งพิเศษ), 4/2563 - 6/2563, 8/2563
• การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่พิเศษ 1/2563, 6/2563 - 15/2563
• การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 4/2563 - 8/2563
• การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2563 (ครั้งพิเศษ), 4/2563 - 12/2563
(9)นายมิฮาว ยาน ซูเรค
• การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2563, 1/2563 (ครั้งพิเศษ), 4/2563, 3/2563 (ครั้งพิเศษ), 11/2563
• การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 4/2563, 6/2563, ครั้งที่พิเศษ 1/2563, ครั้งที่พิเศษ 2/2563, 7/2563, 8/2563, 11/2563, 16/2563, 22/2563
• การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 2/2563, 3/2563
(10)นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์
• การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2563
• การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2563 (ครั้งพิเศษ), 2/2563 (ครั้งพิเศษ), 3/2563
• การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 3/2563, 1/2563 (ครั้งพิเศษ), 2/2563 (ครั้งพิเศษ), 15/2563
(11)นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์
• การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2563 (ครั้งพิเศษ)
• การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2563
(12) นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
• การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2563, 5/2563
• การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่พิเศษ 1/2563, ครั้งที่พิเศษ 2/2563, ครั้งที่ 5/2563 (ครั้งพิเศษ), 7/2563 - 12/2563
• ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 4/2563 - 7/2563
(13)นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล
• การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2563 - 12/2563, ครั้งที่ 2/2563 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 3/2563 (ครั้งพิเศษ)
• การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 5/2563, 7/2563 - 11/2563
• การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 5/2563 - 12/2563
• การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 4/2563, 1/2563 (ครั้งพิเศษ), 5/2563, 2/2563 (ครั้งพิเศษ) 7/2563
(14)นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์
• การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2563, 7/2563
• การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 5/2563
• การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 4/2563, 5/2563, 7/2563
(15)นายปิติ ตัณฑเกษม
• การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2563, ครั้งที่ 1/2563 (ครั้งพิเศษ)
• การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 6/2563, ครั้งที่พิเศษ 2/2563, 7/2563
• การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2563 (ครั้งพิเศษ), 2/2563 (ครั้งพิเศษ)
• การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2563 (ครั้งพิเศษ), 2/2563 (ครั้งพิเศษ)

5. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

5.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ องค์ประกอบ และค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย (Accountability and Responsibility) รวมทั้งอยู่ในลักษณะเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน

นอกจากนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้คำนึงถึงความเพียงพอและจูงใจในการสรรหาให้ได้กรรมการที่มีคุณภาพ และสามารถรักษากรรมการที่มีความรู้ความสามารถให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี

องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนรายเดือน ประกอบด้วย
   - 1.1 เงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee) • กรรมการจะได้รับเงินประจำตำแหน่งเพียงตำแหน่งเดียว
   - 1.2 ค่าตอบแทนกรรมการ (Committee Fee) • กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการสำหรับทุกคณะที่ดำรงตำแหน่ง
2. ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (Attendance Fee) • กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม

ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย

		ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)		
		เงินประจำตำแหน่ง (ต่อปี)	ค่าตอบแทน กรรมการ (ต่อปี)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)
คณะกรรมการธนาคาร	ประธาน	1,800,000	1,800,000	40,000
	รองประธาน	420,000	420,000	35,000
	กรรมการ	384,000	384,000	30,000
คณะกรรมการบริหาร	ประธาน	1,440,000	1,440,000	40,000
	รองประธาน	420,000	420,000	35,000
	กรรมการ	384,000	384,000	30,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธาน	696,000	696,000	32,400
	กรรมการ	374,400	374,400	24,600
คณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	ประธาน	696,000	696,000	32,400
	กรรมการ	374,400	374,400	24,600
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ประธาน	696,000	696,000	32,400
	กรรมการ	374,400	374,400	24,600
คณะกรรมการสินเชื่อ	ประธาน	696,000	696,000	32,400
	กรรมการ	374,400	374,400	24,600
คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	ประธาน	696,000	696,000	32,400
	กรรมการ	374,400	374,400	24,600

กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและกรรมการผู้แทน ที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. ไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามนโยบายของธนาคารต้นสังกัด

ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยใหม่เพิ่มเติม คณะกรรมการจะดูแลค่าตอบแทนรวมให้อยู่ภายในวงเงินไม่เกิน 45 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2562 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจ่ายโดยให้คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินโบนัสให้แก่กรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. จะไม่รับเงินโบนัสสำหรับคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2563 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 38,711,000 บาท และเงินโบนัสจำนวนทั้งสิ้น 15,503,174.10 บาท ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ[2] (ตั้งแต่ 13 กุมภาพันธ์ 2563)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการธนาคาร จำนวน 3,900,000 บาท
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ (ตั้งแต่ 3 ธันวาคม 2562)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร จำนวน 2,695,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 123,041.06 บาท
3. พลเอก ณัฐพล นาคพาณิชย์[1][3] (ตั้งแต่วันที่ 30 พฤษภาคม 2562 จนถึง 1 ตุลาคม 2563)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 756,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 861,287.45 บาท
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 5,768,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,476,492.77 บาท
5. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์[4]	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,487,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,476,492.77 บาท
6. นายจุมพล ริมสาคร	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จำนวน 4,710,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,476,492.77 บาท
7. นายธีรนันท์ ศรีหงส์ (ตั้งแต่ 17 ธันวาคม 2562)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จำนวน 4,109,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 61,520.53 บาท
8. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ จำนวน 2,833,200 บาท และเงินโบนัส จำนวน 1,476,492.77 บาท
9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ (ตั้งแต่ 3 ธันวาคม 2562)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 2,991,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 123,041.06 บาท
10. นายปริญญา หอมเอนก (ตั้งแต่ 17 ธันวาคม 2562)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3,256,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 61,520.53 บาท
11. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์[5] (ตั้งแต่ 1 เมษายน 2563)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 1,861,200 บาท
12. นายสิงหะ นิกรพันธุ์[1][6] (จนถึง 31 มีนาคม 2563)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 693,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,476,492.77 บาท
13. นายประสงค์ พูนธเนศ[1] (ตั้งแต่ 20 มิถุนายน 2561 จนถึง 31 ธันวาคม 2562)	ได้รับค่าตอบแทนเงินโบนัสจำนวน 2,214,739.17 บาท
14. พลเอก อภิรัชต์ คงสมพงษ์[1] (ตั้งแต่ 14 พฤศจิกายน 2561 จนถึง 3 พฤษภาคม 2562)	ได้รับค่าตอบแทนเงินโบนัสจำนวน 492,164.26 บาท
15. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ[1] (จนถึง 16 ธันวาคม 2562)	ได้รับค่าตอบแทนเงินโบนัสจำนวน 1,414,972.24 บาท

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
16. นายวอน นิเจล ริกเตอร์[1] (จนถึง 3 ธันวาคม 2562)	ได้รับค่าตอบแทนเงินโบนัสจำนวน 1,353,451.71 บาท
17. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง[1] (จนถึง 16 ธันวาคม 2562)	ได้รับค่าตอบแทนเงินโบนัสจำนวน 1,414,972.24 บาท
18. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล[7] (ตั้งแต่ 23 เมษายน 2563)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 2,648,200 บาท
19. นายมิฮาว ยาน ซูเรค (ตั้งแต่ 17 ธันวาคม 2562)	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
20. นายปิติ ตัณฑเกษม	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร

หมายเหตุ:
[1]ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร
[2]นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2563
[3]พลเอก ณัฐพล นาคพาณิชย์ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563
[4]นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบแทน นายสิงหะ นิกรพันธุ์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563
[5]นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563
[6]นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563
[7]นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2563

ค่าตอบแทนอื่นๆ และสิทธิประโยชน์อื่นๆ

- ไม่มี -

5.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารจำนวน 39 คนของธนาคาร (ตามคำนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต.) ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 320 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนอื่นๆ (ทั้งนี้ ผู้บริหารตามนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงินที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณะ)

6. บุคลากร

6.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารทหารไทยมีพนักงานทั้งสิ้น 8,838 คน และเมื่อรวมกับพนักงานธนาคารธนชาต 8,174 คน จะมีจำนวนพนักงานรวมทั้งสิ้น 17,012 คน

จำนวนพนักงานแบ่งตามสายงาน (รวมข้อมูลพนักงานธนาคารธนชาต)

สายงาน	จำนวนพนักงาน ปี 2563 (คน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)	337
ผู้จัดการใหญ่ (President)	1,161
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์ (CALO)	1,659

สายงาน	จำนวนพนักงาน ปี 2563 (คน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยีและปฏิบัติการ (CTOO)	2,604
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการควบรวมกิจการ (CIO)	23
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน (CFO)	291
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย (CRBO)	8,694
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ (CCBO)	1,165
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (CRO)	645
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล (CPO)	146
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตลาด (CMO)	158
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ (CAO)	129
รวม	**17,012**

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (รวมข้อมูลพนักงานธนาคารธนชาต)

จำนวนพนักงานของธนาคาร (คน)	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	17,012 คน	19,432 คน	8,373 คน

6.2 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ (ข้อมูลเฉพาะธนาคารทหารไทย)

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563

ประเภทคดี	จำนวนคดี	สถานะ
1. กรณีธนาคารฟ้องร้องพนักงาน	1	
1.1 เรื่องผิดสัญญาจ้างแรงงาน	1	
• คดียังไม่สิ้นสุด	1	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
• คดีสิ้นสุดแล้ว	-	
2. กรณีพนักงานฟ้องร้องธนาคาร	13	
2.1 เรื่องเลิกจ้างไม่เป็นธรรม	11	
• คดียังไม่สิ้นสุด	2	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
• คดีสิ้นสุดแล้ว	9	
2.2 เรื่องขอให้แก้ไขผลการประเมินผลงาน	1	
• คดียังไม่สิ้นสุด	-	
• คดีสิ้นสุดแล้ว	1	
2.3 เรื่องขอให้จ่ายค่าทำงานวันหยุดพักผ่อนประจำปี	1	
• คดียังไม่สิ้นสุด	1	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
• คดีสิ้นสุดแล้ว	-	

ผลตอบแทนของบุคลากร

ธนาคารตระหนักดีว่าพนักงาน คือ ทรัพยากรที่มีค่าและเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้ธนาคารบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานของธนาคารทุกคนมีขวัญและกำลังใจที่ดีในการทำงาน ให้ได้รับผลตอบแทนตามผลงาน ทักษะ ความสามารถ และให้ได้รับสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ อย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่น

ผลตอบแทนรวมของพนักงานและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสมเทียบเคียงได้กับการจ่ายของกลุ่มการเงินการธนาคารและให้เกิดความเป็นธรรมภายในธนาคาร และธนาคารได้ปรับปรุงข้อมูลค่าตอบแทนให้เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและจัดหาเครื่องมือในการทำงานตามบทบาทหน้าที่ โดยไม่ยึดถือระดับพนักงาน รวมถึงนำเอาความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจมาเป็นหน่วยชี้วัดในการดำเนินหน้าที่ และมีผลในการพิจารณาค่าตอบแทน อีกทั้งการวางกรอบค่าตอบแทนโดยรวม เพื่อผลักดันให้เกิดวัฒนธรรมตามแนวคิด “Pay for Performance” โดยจะแปรผันตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานและผลการดำเนินงานของธนาคาร

โดยที่ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงานประจำปี และการขึ้นเงินเดือนและจ่ายโบนัสประจำปีตามผลงานประจำปี ในปี 2563 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลืออื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ค่าตอบแทนที่แปรผันตามผลงาน และผลตอบแทนอื่น เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 8,576 ล้านบาท (ข้อมูลเฉพาะธนาคารทหารไทย)

ในปี 2563 ธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2562 เพื่อออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TMB Stock Retention Program โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างแรงจูงใจให้บุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเหมาะสมร่วมทำงานกับธนาคารในระยะยาว โดยการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในโครงการนี้จะมีระยะเวลา 3 ปี คือ 2563 - 2565

เงินช่วยเหลือประเภทอื่น

ธนาคารช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เช่น กรณีพนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจญ์ รวมทั้งมอบทุนการศึกษาบุตรพนักงาน และในกรณีที่พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ธนาคารได้จ่ายเงินช่วยเหลือตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการกองทุนฯ ประกอบด้วยกรรมการฝ่ายนายจ้างซึ่งมาจากการแต่งตั้ง และกรรมการฝ่ายลูกจ้างซึ่งมาจากการเลือกตั้งโดยสมาชิกกองทุน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานสะสมเงินออมตามอัตราส่วนที่ต้องการส่วนหนึ่งและธนาคารส่งสมทบตามอัตราส่วนตามอายุงานของพนักงานส่วนหนึ่ง และมีรูปแบบการจัดการกองทุนแบบ Employee’s Choice โดยพนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 2-15 ของเงินเดือนของพนักงานแต่ละราย และธนาคารสมทบเงินร้อยละ 5-10 ของเงินเดือนของพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นเงินก้อนสุดท้ายในการยังชีพด้วยความมั่นคงหลังเกษียณอายุการทำงานของพนักงาน

สวัสดิการและผลประโยชน์เกื้อกูลอื่น

- **สวัสดิการรักษาพยาบาล** ธนาคารจัดสวัสดิการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพ รักษาพยาบาลโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพให้บริการและคำแนะนำแก่พนักงานให้ได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาด้านทันตกรรม นอกจากนั้นธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกระดับ ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน โดยตั้งแต่ปี 2559 ธนาคารได้พัฒนาโปรแกรมการตรวจสุขภาพประจำปีให้เหมาะกับพนักงานตามกลุ่มอายุ เพราะในแต่ละช่วงวัยมีความเสี่ยงของการเกิดโรคที่แตกต่างกัน และความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากสภาพแวดล้อมการทำงานบางตำแหน่งงานประกอบการพิจารณา รวมทั้งจัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานอื่นของธนาคารที่มีพนักงานปฏิบัติอยู่จำนวนมาก มีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรคหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน นอกจากนั้นยังมีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน
- **การทำประกันชีวิต การประกันโรคร้าย การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และเงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาลกรณีอุบัติเหตุเนื่องจากการปฏิบัติงาน** ธนาคารมีการเสนอแผนประกันสุขภาพที่เหมาะกับความต้องการที่แตกต่างของพนักงานแต่ละคน โดยพนักงานสามารถเลือกแผนได้เอง เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงานกับธนาคาร คุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งในและนอกเวลาทำงาน รวมถึงการจัดทำประกันชีวิตให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่เสี่ยง 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้แก่ ยะลา ปัตตานี นราธิวาส และสงขลา รวมถึงเงินช่วยเหลือเป็นค่ารักษาพยาบาลกรณีอุบัติเหตุเนื่องจากการปฏิบัติงาน
- **สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน** ธนาคารได้ให้การช่วยเหลือด้านการเงินแก่พนักงาน โดยจัดสวัสดิการสินเชื่อพนักงาน โดยยึดหลักการให้บริการกระบวนการทำงานและคุณลักษณะผลิตภัณฑ์ใกล้เคียงกับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นด้านวินัยทางการเงิน นอกจากนี้ ยังให้สวัสดิการสินเชื่อกรณีพนักงานประสบภัยพิบัติ เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับพนักงานเหล่านั้น

- **ห้องอาหาร** เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ธนาคารจึงได้จัดห้องอาหารสำหรับพนักงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ โดยพนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพรับประทานในราคาย่อมเยาและอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ดี
- **ห้องออกกำลังกาย** เพื่อสนับสนุนและให้ความสะดวกกับพนักงาน รวมถึงช่วยให้พนักงานเกิดความใส่ใจในสุขภาพ และช่วยให้มีสุขภาพแข็งแรงและมีสมาธิในการทำงาน และสามารถส่งเสริมสุขภาพที่ดีในที่ทำงานได้ ธนาคารจึงได้จัดห้องออกกำลังกายสำหรับพนักงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ โดยพนักงานสามารถใช้บริการได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย

การพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สอดคล้องตามแผนธุรกิจ

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางการเรียนรู้ตาม Road Map เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถขั้นพื้นฐานที่จำเป็น และสมรรถนะความเป็นผู้นำให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ

ณ ธันวาคม 2563 ธนาคารได้จัดอบรมให้แก่พนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่างๆ โดยสามารถจำแนกตามจำนวนหลักสูตร จำนวนรุ่น และจำนวนพนักงานที่อบรม (ข้อมูลเฉพาะธนาคารทหารไทย) ดังนี้

ภาพรวมการอบรมในปี 2563	จำนวนชั่วโมงเฉลี่ย
พนักงานชาย	12
พนักงานหญิง	16
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยทั้งหมด	**15**

การอบรมในปี 2563 แยกตามระดับพนักงาน	จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยต่อคน	
	ชาย	หญิง
หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง	4	5
หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับกลาง	12	7
หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับต้น	17	23
หลักสูตรสำหรับพนักงานระดับปฏิบัติการ	11	15

การอบรมในปี 2563 จำแนกตามประเภทการอบรม	จำนวนหลักสูตร	จำนวนครั้ง	จำนวนพนักงานที่เข้าอบรม
หลักสูตรอบรมภายใน	33	63	2,069
หลักสูตรอบรมภายนอก	16	16	53
หลักสูตร E-Learning	93	112	142,222
จำนวนหลักสูตรทั้งหมด	**142**	**191**	**144,344**

การอบรมในปี 2563 จำแนกตามหลักสูตร	จำนวนหลักสูตร	จำนวนครั้ง	จำนวนพนักงานที่เข้าอบรม
หลักสูตร สำหรับพนักงานสาขา	45	56	34,182
หลักสูตร สำหรับ Commercial	2	3	850
หลักสูตร สำหรับพนักงานที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และธุรกิจประกัน	58	90	43,634
หลักสูตร สำหรับพนักงานส่วนอื่นๆ	37	42	65,678
จำนวนหลักสูตรทั้งหมด	**142**	**191**	**144,344**

พนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ย 15 ชั่วโมงต่อคน

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Industry Code of Conduct) ซึ่งเป็นแนวการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐานสากล คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความยั่งยืนให้แก่ธนาคารและเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่นโยบายไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้พนักงานธนาคารและบุคคลภายนอกได้รับทราบถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร (โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อ “การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ”)

นโยบายดังกล่าวครอบคลุมหลักการ ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างเพียงพอ รวมทั้งการสนับสนุนการใช้สิทธิในการเข้าประชุมและออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน การอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกัน การกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบันและผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีมีการเลื่อนจากกำหนดการเดิมที่กำหนดไว้ในวันที่ 29 เมษายน 2563 โดยกำหนดการใหม่ได้จัดขึ้นเมื่อวันจันทร์ที่ 17 สิงหาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออดิธอเรียม ชั้น 7 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ การจัดการประชุมดังกล่าวได้จัดขึ้นในระหว่างสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดแนวทางและจัดเตรียมมาตรการเพิ่มเติมตามข้อกำหนดและคำแนะนำที่ส่วนราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อป้องกันการแพร่ระบาด เช่น ก่อนการเข้าร่วมประชุมจะต้องผ่านการคัดกรองด้วยการวัดอุณหภูมิ การตรวจสอบประวัติการสัมผัสผู้มีความเสี่ยง ตามแบบสอบถามก่อนการเข้าห้องประชุม ขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมลงทะเบียนผ่านแอปพลิเคชั่นไทยชนะ และสวมใส่หน้ากากตลอดการประชุม เป็นต้น ทั้งนี้ ในการกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น จะเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสรุปดังต่อไปนี้

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งกำหนดการพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 38 วัน และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งมีทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษในรูปแบบเอกสารให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 24 กรกฎาคม 2563 ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 23 วัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายและมากกว่าที่กฎหมายกำหนด ข้อมูลดังกล่าวมีรายละเอียดเช่นเดียวกับที่ปรากฏบนเว็บไซต์ซึ่งเผยแพร่ให้กับผู้ถือหุ้น ในวันที่ 14 กรกฎาคม 2563 ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 33 วัน

ในหนังสือเชิญประชุมจะระบุถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในแต่ละวาระมีการระบุรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อพิจารณา หรือเพื่อทราบ นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุมได้มีการแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นนำมาแสดงตนในวันประชุมผู้ถือหุ้น ขั้นตอนการประชุม และวิธีการออกเสียงลงคะแนนพร้อมทั้งได้แนบรายงานประจำปี (Annual Report) ในรูปแบบ QR Code (ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับเป็นรูปเล่มได้) และเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่านหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันตามข้อกำหนดของกฎหมาย

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่ธนาคารได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นสามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้ โดยสามารถพิมพ์เอกสารดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่นักลงทุนสถาบัน โดยติดต่อประสานงานกับนักลงทุนสถาบันให้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะให้พร้อมก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกในการลงทะเบียน

วันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ดำเนินการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยจัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้เข้าร่วมประชุม ได้แก่ มาประชุมด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ และจัดให้มีการลงทะเบียนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็วและถูกต้อง พร้อมจัดทำใบลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมให้แก่ผู้เข้าร่วมประชุมทุกราย รวมถึงได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยการจัดรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้น ณ จุดต่างๆ ตลอดจนการจัดเตรียมพื้นที่จอดรถสำหรับผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอ

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่างๆ ให้ ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษระหว่างการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ธนาคารไม่มีการลิดรอนสิทธิใดๆ ของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาภายหลังการประชุมเริ่ม เป็นต้น

ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทุกวาระอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ประธานให้ความสำคัญกับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นโดยได้มีการชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

สำหรับการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใสโดยมีผู้แทนคือ นายชุณหภักดิ์ เตชะกำธรกิจ ผู้แทนจากบริษัท อัลเลน แอนด์ โอเวอรี่ (ประเทศไทย) จำกัด มาเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงและตรวจสอบการนับคะแนนครั้งนี้ นอกจากนี้ ธนาคารมีอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นจำนวน 2 คน ได้แก่ 1. นายสากล จิตต์ชอบธรรม 2. นายปริญญา ชาตะเมธีวงศ์ เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบ วิธีการลงคะแนน การเก็บบัตรลงคะแนน การนับคะแนน และการตรวจสอบผลการลงคะแนนในทุกวาระ โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประกาศผลการลงคะแนนในทุกวาระ

เลขานุการบริษัทเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสรุปสาระสำคัญของแต่ละวาระการประชุม ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงอย่างถูกต้องในทุกวาระ

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันประชุม 17 สิงหาคม 2563 โดยมติดังกล่าวได้ระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วน ประกอบด้วย รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุป ส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งธนาคารได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นระบบ

ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพบรรยากาศการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถติดตามการประชุมได้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นสนใจให้สอบถามได้ที่ธนาคาร

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของตนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและเสมอภาคตามเงื่อนไขของกฎหมาย โดยสรุปดังต่อไปนี้

สิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

ธนาคารแต่งตั้งให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับงานทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไรของธนาคาร

ธนาคารจัดสรรกำไรให้กับผู้ถือหุ้นในรูปของเงินปันผลรวมถึงเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลนั้น ธนาคารคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่างๆ ของธนาคาร กรอบเวลาการจ่ายปันผลและเงินปันผลระหว่างกาล รวมถึงรายละเอียดการจ่ายปันผลและจำนวนเงินปันผลได้เผยแพร่ต่อผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนเงื่อนไขต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา

ธนาคารดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างครบถ้วนนอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ธนาคารยังได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญ รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ที่เป็นปัจจุบันแสดงไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com)

สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดๆ เข้าประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคารซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้ด้วยเช่นกัน

สิทธิในการลงคะแนนเสียง

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารให้สิทธิการออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง การนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยถูกต้อง โดยธนาคารจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นมติพิเศษบางกรณีที่กฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ในการลงคะแนนเสียง ธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนแบบ 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่ต้องการ

ธนาคารได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายในทุกวาระที่มีการลงคะแนนเสียงและดำเนินการนับคะแนนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็ว พร้อมประมวลผลอย่างถูกต้อง ในระหว่างการประชุมธนาคารได้แจ้งผลการนับคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบในแต่ละวาระโดยแบ่งผลคะแนนเสียงเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย รวมทั้งธนาคารได้บันทึกมติที่ประชุมตามผลคะแนนของการออกเสียงในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเก็บบัตรลงคะแนนทุกใบเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม เป็นต้นไป พร้อมรายละเอียด ขั้นตอนและวิธีการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร www.tmbbank.com ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้าและเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า” และแจ้งให้นักลงทุนทราบผ่านระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์แทนตน ทำให้เกิดความหลากหลาย และเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง ทั้งนี้ รายละเอียดของบุคคลที่จะเสนอเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ เช่น ชื่อ อายุ การศึกษา ประสบการณ์ การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ประเภทการดำรงตำแหน่งกรรมการ จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมกรรมการ ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง เป็นต้น จะได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านหนังสือเชิญประชุมในวาระนั้นๆ

นอกจากนี้ ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ธนาคารกำหนดให้มีวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับการแต่งตั้ง รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ เป็นธรรม และเหมาะสม ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความระมัดระวังและยุติธรรม มีการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างยุติธรรมและเสมอภาค พนักงานปฏิบัติตนด้วยความซื่อสัตย์และสร้างความเชื่อใจในการทำงานร่วมกัน กล้าทำในสิ่งที่แตกต่างและท้าทายสิ่งที่เป็นอยู่เสมอ มองไปข้างหน้าเปิดรับการเปลี่ยนแปลงและพร้อมริเริ่มสิ่งใหม่ ร่วมมือให้ความสำคัญกับความเห็นที่แตกต่างและปฏิบัติต่อกันอย่างให้เกียรติ และมุ่งหวังผลลัพธ์ที่ดีที่สุด มีวินัยในทุกสิ่งที่ทำและติดตามงานจนบรรลุผลสำเร็จ

ในปี 2563 ธนาคารได้ทบทวนนโยบาย 17 ด้านที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

นโยบายต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลผลประโยชน์ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร ตลอดจนสิทธิในการรับทราบข้อมูล ผลการดำเนินงาน และข่าวสารสำคัญๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สม่ำเสมอและทันเวลา

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคารทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น และการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมและน่าจูงใจ

นโยบายต่อพนักงาน

ธนาคารดูแลให้พนักงานธนาคารทุกคนได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด จัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานโดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน เปิดรับฟังความคิดเห็น ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานและให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง การว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย และกระบวนการลงโทษพนักงานต้องพิจารณาบนพื้นฐานของความเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารได้ดูแลให้มีแผนการใช้ทรัพยากรบุคคลให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี การจัดให้มีพยาบาลอยู่ประจำห้องพยาบาลตลอดทุกวันที่อาคารสำนักงานใหญ่ โดยจะมีแพทย์เข้ามาเพื่อตรวจรักษาพนักงานที่เจ็บป่วยทุกวัน การจัดให้มีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลแก่พนักงาน (กรณีผู้ป่วยนอก) จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การทำประกันชีวิตกลุ่ม การทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลกลุ่ม จัดให้มีสวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของพนักงาน รวมทั้งสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดวิธีการปฏิบัติงานในองค์กรตามหลักสิทธิมนุษยชน และคณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามวิธีการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายละเอียดนโยบายสิทธิมนุษยชนได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com)

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานซึ่งได้ผ่านการอบรมตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนดเพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.ความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ในทิศทางเดียวกับวัฒนธรรมองค์กร I CARE ธนาคารได้จัดให้มีหลักสูตรอบรมต่างๆ ให้พนักงาน เช่น ความรู้เกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct), จรรยาบรรณพนักงาน, พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล, การสร้างความตระหนักรู้ในการบริหารความเสี่ยง (Promotion Risk Awareness) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นของธนาคาร ซึ่งกำหนดเป็นแผนการฝึกอบรมให้แก่พนักงานใหม่ และจัดให้มีการอบรมพนักงานผ่านระบบสื่อดิจิทัล (e-learning)

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดค่าตอบแทนอื่นที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้สิทธิในการเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารแก่ผู้บริหารและพนักงานในโครงการ TMB Stock Retention Program ระหว่างปี 2563 - 2565

นโยบายต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดี มีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร I CARE ซึ่งประกอบด้วยค่านิยม 5 ประการ คือ Integrity - เราปฏิบัติตนด้วยความซื่อสัตย์และสร้างความเชื่อใจในการทำงานร่วมกัน Challenge Status Quo - เรากล้าทำในสิ่งที่แตกต่างและท้าทายสิ่งที่เป็นอยู่เสมอ Agility - เรามองไปข้างหน้าเปิดรับการเปลี่ยนแปลงและพร้อมริเริ่มสิ่งใหม่ๆ Respect - เราร่วมมือกันในความสำคัญกับความเห็นที่แตกต่างและปฏิบัติต่อกันอย่างให้เกียรติ Execution - เรามุ่งหวังผลลัพธ์ที่ดีที่สุด มีวินัยในทุกสิ่งที่เราทำและติดตามงานจนบรรลุผลสำเร็จ

นโยบายต่อคู่ค้า

ธนาคารดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้าในระยะยาวอย่างยั่งยืนในลักษณะการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกัน ธนาคารมีระเบียบและหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างชัดเจน เช่น ในการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท โดยมีการคัดเลือกคู่ค้าที่มีมาตรฐานเข้าไปในทะเบียนผู้ขาย (Vendor List) และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการจัดหา การจ้าง การเช่า หรือเช่าซื้อ นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างระมัดระวังและรัดกุม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย การดำเนินการมีความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น ตรวจสอบได้และเกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกัน

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า

ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการจัดซื้อ (Procurement Policy) ซึ่งกำหนดแนวทางการพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าที่ต้องคำนึงถึงผลกระทบขององค์กรต่อประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมซึ่งรวมถึงประเด็นด้านสิทธิมนุษยชน โดยธนาคารทำการประเมินคู่ค้าที่ปฏิบัติตามหลักการที่ธนาคารกำหนดก่อนอนุมัติให้เป็นคู่ค้าใน vendor list นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของกระบวนการจัดซื้อผ่านการประเมินตนเองที่เรียกว่า Risk Control Self-Assessment (RCSA) ซึ่งมีการทดสอบ Key Control จากผลของกระบวนการ RCSA อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท ต้องปฏิบัติต่อคู่ค้า ดังนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และโปร่งใส ในการติดต่อและประสานงานกับผู้ขาย และต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหานอกเหนือจากข้อมูลสาธารณะของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงหรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกผู้ขายและเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา
2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมร่วมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็น พนักงาน กรรมการ หุ้นส่วนหรือที่ปรึกษาในบริษัทผู้ขาย ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทน ค่านายหน้า หรือสินน้ำใจ หรือไม่ก็ตาม และธนาคารได้มีการอบรมพนักงานถึงนโยบายเรื่องการไม่รับของขวัญ ของกำนัล (No Gifts Policy) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
3. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้กู้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร
4. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหามีการ self-declaration เพื่อความโปร่งใสและหลีกเลี่ยงการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

แนวปฏิบัติการคัดเลือกคู่ค้า

ในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะไม่เลือกคู่ค้าที่เป็นนายหน้า แต่จะเลือกคู่ค้าที่เป็นผู้ผลิต ผู้ประกอบการ ผู้แทนจำหน่าย หรือผู้แทนจำหน่ายช่วงซึ่งมีสินค้าหลักเป็นของตนเอง ควบคู่กับการพิจารณาปัจจัยที่สำคัญ ประกอบด้วย ประเภทของสินค้าและบริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา สถานะทางการเงิน ประวัติการดำเนินกิจการ ความน่าเชื่อถือและประสบการณ์ของผู้บริหาร และความปลอดภัยในข้อมูลและสินค้า

1. กระบวนการคัดเลือกผู้เข้าร่วมคัดเลือกต้องผ่านการคัดกรองโดยทำ Due Diligence และ KYC เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ที่ได้รับคัดเลือกมีคุณสมบัติครบถ้วน ทางธนาคารมีการทบทวนและตรวจสอบรายชื่อคู่ค้าให้เป็นปัจจุบันทุกๆ 6 เดือนเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้มีคู่ค้าที่เหมาะสมและมีประวัติที่ดีตามนโยบายของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธนาคารให้ความสำคัญแก่คู่ค้าที่มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชั่นและคู่ค้าที่ได้รับใบรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Coalition: CAC)
2. ธนาคารยังมีการตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างคู่ค้าด้วยกันเองและกับพนักงานธนาคารด้วย
3. การจัดตั้งคณะกรรมการจัดหาเพื่อคัดเลือกคู่ค้าสำหรับรายการจัดหาที่มีมูลค่าสูงตามที่ธนาคารกำหนด และรับรองผลการประมูลเพื่อให้แน่ใจว่าการคัดเลือกและการประมูลโปร่งใสและเป็นธรรมต่อคู่ค้า และในการจัดทำสัญญา ธนาคารได้มีฝ่ายกฎหมายเป็นผู้ดูแลและทบทวนเพื่อความเป็นธรรมของทั้งธนาคารและคู่ค้า

นโยบายต่อเจ้าหนี้

ธนาคารมีนโยบายรักษาและปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องเงื่อนไข ค้ำประกัน การบริหารเงิน การไม่ผิดนัดชำระหนี้ และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ธนาคารจะต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

แนวปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

ธนาคารดำเนินธุรกิจบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่เพื่อให้เจ้าหนี้มีความมั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารเงินทำการรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน และซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่งและมีการบริหารสภาพคล่องที่ดีเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

นโยบายต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม บนพื้นฐานการค้าอย่างเสรี ตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ขัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่งขัน

แนวปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าบนหลักการที่ให้บริการอย่างเป็นธรรมโดยลูกค้าสามารถตัดสินใจได้โดยอิสระ ธนาคารไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า ด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การให้สินบนหรืออามิสสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง หรือไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

นโยบายต่อผู้ลงทุน

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติต่อผู้ลงทุน

รายละเอียดดังแสดงในหัวข้อ “การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส”

นโยบายต่อหน่วยงานทางการ

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านคอร์รัปชั่น เป็นต้น

นโยบายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และรณรงค์ผ่านกิจกรรมในธนาคารให้พนักงานตระหนักถึงการใช้พลังงานอย่างรู้ค่าและมีประสิทธิภาพสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

นโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของบุคคลทุกกลุ่ม ธนาคารไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) โดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติเรื่องการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน ธนาคารกำหนดวิธีการในการพิจารณาการจ้างงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชนโดยการจ้างงานกำหนดจากความรู้ความสามารถของบุคคลเป็นเกณฑ์และกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสมกับโครงสร้างตำแหน่งโดยเทียบกับค่าตลาดแต่ละขั้นตามระดับที่กำหนดไว้

แนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน

พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติต่อบุคคลทุกกลุ่มด้วยความสุภาพ เคารพ ให้เกียรติซึ่งกันและกัน ไม่แสดงพฤติกรรมใดๆ ที่ไม่เหมาะสมหรือล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยการเลือกปฏิบัติทั้งคำพูดและการกระทำ เพราะความแตกต่างเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา ภาษา อายุ การศึกษา เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

นโยบายการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา กระทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and Intellectual Property Rights) เว้นแต่ธนาคารจะได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการตรวจสอบการใช้ระบบโปรแกรมซอฟต์แวร์การทำงานของพนักงานเพื่อป้องกันการใช้ซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์ หรือไม่เกี่ยวข้องกับการทำงาน

แนวปฏิบัติการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน การจัดหาโปรแกรม และการจัดหาอุปกรณ์เทคโนโลยี ธนาคารได้ปฏิบัติอย่างถูกต้องตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ และรองรับความถูกต้องตามกฎหมายต่อกรมทรัพย์สินทางปัญญา ตลอดจนพร้อมรับการตรวจสอบโดยเจ้าของลิขสิทธิ์ รวมถึงการดูแลมิให้พนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ไม่ว่าจากสำเนาหรือต้นฉบับทั้งหมดหรือบางส่วน หรือนำโปรแกรมที่มิใช่ลิขสิทธิ์ของธนาคาร/ไฟล์ EXE/เพลง/เกม/ลิงค์อื่นๆ ที่ติดตั้งได้ทันที มาใช้ภายในธนาคารโดยเด็ดขาด

นโยบายการป้องกันการทุจริต นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น การรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการรับสินบน

ธนาคารให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร การรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการรับสินบน ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอกมาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย รวมถึงธนาคารมีมาตราการป้องกันคุ้มครองผู้ที่ปฏิเสธหรือผู้แจ้งการกระทำการทุจริต ให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือข่มขู่ เช่น นโยบายที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) และ TMB Anti-Money Laundering/Combating of Financing Terrorism (AML/CFT) Policy เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการห้ามให้หรือรับสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน ธนาคารจัดทำนโยบายของขวัญ เลี้ยงรับรอง ซึ่งธนาคารมีนโยบายไม่รับของขวัญหรือการรับรอง สำหรับการให้ของขวัญหรือเลี้ยงรับรองในบริบทของธุรกิจกำหนดวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนเมื่อดำเนินการตามประเพณีปฏิบัติและตามความจำเป็น

แนวปฏิบัติการป้องกันการทุจริต การรับของขวัญ การรับสินบน

พนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติตามนโยบายเรื่องการให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการเป็นผู้สนับสนุน โดยทุกรายการที่มีการให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรองจะต้องลงทะเบียนในระบบและมูลค่าของขวัญหรือการเลี้ยงรับรองอยู่ในเกณฑ์ที่กำหนดในนโยบาย

นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการร้องเรียนของพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อให้สามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง เช่น การปฏิบัติผิดกฎหมาย การกระทำผิดจรรยาบรรณหรือจริยธรรม การยักยอกทรัพย์สิน การทุจริตคอร์รัปชั่น การถูกละเมิดสิทธิ และเรื่องต่างๆ ที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีนโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการธนาคารรับทราบ พร้อมทั้งมีการแจ้งกลับให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

แนวปฏิบัติการในเรื่องการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนโดยมีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานกำกับดูแล เพื่อให้การแก้ไขข้อร้องเรียนเป็นไปอย่างรวดเร็ว

นโยบายการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ธนาคารมีความเข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณาการทำรายการระหว่างกันที่สำคัญจะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการ และต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับพนักงาน เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

นอกจากนี้ ในการพิจารณาวาระที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดให้กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตน อย่างน้อยก่อนการพิจารณาวาระนั้นๆ และให้เลขานุการคณะกรรมการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

แนวปฏิบัติการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานและหลีกเลี่ยงรวมถึงป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์โดยรายงานต่อหัวหน้างานถึงผลประโยชน์ที่อาจจะขัดแย้งนั้น รวมถึงหลีกเลี่ยงในการร่วมพิจารณารายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง ผู้อนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งนั้นจะต้องเป็นบุคคลอื่นหรือผู้บริหารในลำดับถัดไปเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต. จะต้องเปิดเผยข้อมูลหลักทรัพย์ที่มีการถือครองในบริษัทต่างๆ เพื่อป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน

นโยบายการควบคุมภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสมและเพียงพอ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ ทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายใน โดยมีหน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งการตรวจสอบของธนาคารมีความครอบคลุมในทุกๆ ด้าน ทั้งด้านบัญชี การเงิน การบริหาร การดำเนินงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี จึงมั่นใจได้ว่าผลประโยชน์ของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการดูแลอย่างดีที่สุด

จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ

คณะกรรมการตระหนักถึงข้อประพฤติปฏิบัติที่ดีงามเพื่อรักษา ส่งเสริมเกียรติคุณ และชื่อเสียงของธนาคาร คณะกรรมการได้จัดให้มีจรรยาบรรณกรรมการและจรรยาบรรณพนักงานซึ่งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยกรรมการและพนักงานธนาคารทุกคนได้ลงนามรับทราบและมีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดเพื่อเป็นหลักประพฤติอันเหมาะสมแสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้างความเชื่อถือและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีแนวทางสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้รับประกาศนียบัตรการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชั่นที่อาจจะเกิดจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร ธนาคารกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นและห้ามจ่าย/รับสินบน และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวโดยกำหนดมาตรการกำกับดูแลผ่านนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นเพื่อให้กรรมการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใสปราศจากการคอร์รัปชั่น และธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด มีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย สร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมที่จะรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชั่นมิให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร ตลอดจนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชั่น นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชั่น รวมทั้งมาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือข่มขู่

ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น การกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น ผ่านกระบวนการ Risk Control Self-Assessment: RCSA ซึ่งมีการทดสอบ Key Control จากผลของกระบวนการ RCSA อย่างสม่ำเสมอตามหลัก 3 Lines of Defense และ Market Conduct Bank Wide ตลอดจนจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชั่นของธนาคาร

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ “รายละเอียดการดำเนินงาน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น”

แนวปฏิบัติการต่อต้านคอร์รัปชั่น

ธนาคารสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบและเข้าใจเนื้อความของนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นผ่านทาง Infahnet ทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชั่นผ่าน e-learning ซึ่งหลักสูตรดังกล่าวจัดเป็นหลักสูตรบังคับที่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานทุกคนต้องเข้าเรียนทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดกระบวนการ RCSA ซึ่งครอบคลุมประเด็นที่กำหนดแนวทางการกำหนดวิธีการเพื่อลดความเสี่ยงจากการเกิดคอร์รัปชั่น

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวกับธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา โดยแสดงสถานภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน เช่น การจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนด โดยงบการเงินของธนาคารไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข รวมทั้งไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และในรายงานประจำปี

ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงคุณภาพ ความถูกต้อง ครบถ้วน ความเพียงพอ โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ของข้อมูลสารสนเทศของธนาคารที่เปิดเผยให้แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ธนาคารดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคารได้พบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการประชุมเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรายปี ตลอดจนเข้าร่วมประชุมสัมมนากับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาว

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน การสร้างความเชื่อมั่น และการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่ธนาคาร โดยนักลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ กลยุทธ์องค์กร ชั้น 30 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2242-3475 หรือเว็บไซต์ธนาคารที่ www.tmbbank.com หรือหากต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงานเลขานุการและที่ปรึกษาองค์กร ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2299-2729 โทรสาร 0-2299-2758

ในปี 2563 ธนาคารนำเสนอผลงานให้แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน อย่างสม่ำเสมอตามแผนงานซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนราย	จำนวนบริษัท	จำนวนครั้ง
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-one Meeting) และ Conference Calls	48	34	26
การจัดประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting และ Live Webcast)	335	318	10
Investor Conference	196	148	8
กิจกรรม Site Visit	99	2	2
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshow)	24	23	2
รวม	**702**	**525**	**48**

เว็บไซต์ของธนาคาร

ปัจจุบันการเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์เป็นช่องทางที่สะดวกและรวดเร็วที่ผู้ถือหุ้นหรือสาธารณชนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและมีความเท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูล ธนาคารจึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสามารถดาวน์โหลดข้อมูลดังกล่าวได้

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนด ไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น การซื้อขายหลักทรัพย์ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยเป็นการทั่วไป การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร การหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่าในหน่วยงานควบคุมทางการเงิน วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และบริหารเงิน รวมทั้งบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินกำหนด มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ตามแบบรายงานและภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานการถือหุ้นธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ รวมทั้ง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Diversity) ประกอบด้วย ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์ และเพศ คณะกรรมการมีจำนวนที่เหมาะสมและเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด พร้อมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด ในการสรรหากรรมการ ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยบางกรณีธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่ (ดูในหัวข้อหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร)

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วย กรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยมีกรรมการอิสระอย่างน้อยในจำนวนที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการที่มีประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านจากหลากหลายสาขา จำนวน 14 คน ประกอบด้วย

- กรรมการอิสระ จำนวน 5 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 8 คน (อยู่ระหว่างการสรรหาจำนวน 1 คน)
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน

ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจได้ว่า กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นได้อย่างเป็นอิสระและมีการถ่วงดุลที่เหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ธนาคารจัดส่งกำหนดการประชุมทั้งปีเป็นการล่วงหน้าให้กรรมการแต่ละคนได้รับทราบเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ทุกครั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบเรื่องต่างๆ เพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมโดยประธานกรรมการจะเป็นผู้อนุมัติ

ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษา พิจารณา และตัดสินใจข้อมูลในเรื่องต่างๆ มาก่อนล่วงหน้า โดยกรรมการสามารถขอเอกสารหรือข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ประธานกรรมการเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุม การประชุมดำเนินไปตามระเบียบวาระ มีการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ โดยการออกเสียงลงมติในวาระต่างๆ ของที่ประชุมคณะกรรมการจะได้มติเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ประธานกรรมการจะสรุปเป็นมติที่ประชุม นอกจากนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น และจะไม่ออกเสียงใดๆ

เลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้ดูแลการจัดทำรายงานการประชุม การจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ รวมทั้งการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ สามารถดูการเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยได้ในหัวข้อ “การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย”

ในปี 2563 กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการคิดเป็นค่าเฉลี่ยร้อยละ 95.39 ของจำนวนการประชุม โดยกรรมการมีการซักถามอย่างเป็นอิสระ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

การประชุมระหว่างกรรมการ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระได้มีการจัดสรรเวลาเพื่อประชุมร่วมกันโดยปราศจากการมีส่วนร่วมของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายในประเด็นต่างๆ ที่สำคัญ และเพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับกิจการที่ดี โดยในปี 2563 มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2563 และ 28 ตุลาคม 2563

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมระหว่างประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อหารือถึงประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง

การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดยประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย

การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

กรรมการธนาคาร (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติ โดยคณะกรรมการจะทำหน้าที่กำกับดูแลในภาพรวม คณะกรรมการได้มีการจัดทำกฎบัตรหรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ระบุอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อเป็นการกำหนดกรอบหน้าที่และให้กรรมการธนาคารใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระนั้น ธนาคารมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี (ดูในหัวข้อ: หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารได้อย่างเพียงพอ ธนาคารกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัท ดังนี้

1. กรรมการธนาคารจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นๆ ไม่เกิน 5 บริษัท* (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)
2. กรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ทั้งนี้ การเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัท หากเป็นบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ
3. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการ และระเบียบของธนาคาร

หมายเหตุ * รวมธนาคาร (ธนาคารทหารไทยและบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะปฏิบัติงานธนาคารเต็มเวลา เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้

บทบาทของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาทในฐานะกรรมการและผู้นำของคณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างน้อยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของธนาคาร
2. ดูแลให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดีร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการและมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
3. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

โดยประธานกรรมการจะทำหน้าที่เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการ และประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยประธานคณะกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ธรรมาภิบาล ธปท.ที่กำหนดให้ประธานกรรมการของสถาบันการเงินสามารถดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกิจการธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งธนาคาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ องค์ประกอบ และค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย (Accountability and Responsibility) รวมทั้งอยู่ในลักษณะเทียบเคียงได้กับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “ค่าตอบแทนกรรมการ”

โบนัสกรรมการ

คณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมาย และทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและยั่งยืน คณะกรรมการได้พิจารณาให้โบนัสแก่คณะกรรมการในอัตราที่เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาฯ เป็นผู้พิจารณาโบนัสและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ นอกจากนี้คณะกรรมการได้ดูแลให้ธนาคารเปิดเผยโบนัสกรรมการเป็นรายบุคคลในรายงานต่างๆ ตามข้อกำหนดของทางการ เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “ค่าตอบแทนกรรมการ”

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาเห็นชอบแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการเป็นรายบุคคล โดยวิธีประเมินตนเอง (Self-Assessment) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Assessment) และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาอนุมัติให้ทำการประเมินการปฏิบัติงาน เพื่อสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ และปัญหาอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา โดยใช้แบบประเมินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหาฯ และได้มีการจัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กับคณะกรรมการธนาคารเพื่อการประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินจะครอบคลุมประเด็นต่างๆ ประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของกรรมการ และการปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ขั้นตอนการประเมินผล

ขั้นตอนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ประกอบด้วย

1. การประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการทั้งคณะ และการประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ (ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาฯ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ)
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล (Individual Self-Assessment)
3. การประเมินแบบไขว้ (Cross Assessment)

วิธีการประเมินผล

1. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร จะประเมินโดยกรรมการธนาคารทุกคน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย จะประเมินโดยกรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะนั้นๆ รวมถึงกรรมการธนาคารคนอื่นๆ (โดยสมัครใจ) และผู้บริหารของธนาคารที่ไปดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยโดยจะประเมินแยกเป็นรายคณะ
3. ประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล (การประเมินตนเอง) จะประเมินโดยกรรมการธนาคารทุกคน
4. การประเมินแบบไขว้ซึ่งกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการจะประเมินกรรมการในคณะกรรมการ

การประเมิน	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการชุดย่อย
1. ประเมินประสิทธิภาพ 1.1 คณะกรรมการธนาคาร	•	
1.2 คณะกรรมการชุดย่อย		•
2. ประเมินรายบุคคล	•	•
3. ประเมินไขว้	•	

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาผลการประมวลผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยต่อประธานคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทบทวนและพิจารณาปรับปรุงการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อยให้มีประสิทธิภาพขึ้น

การฝึกอบรมและพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนในการให้ความรู้แก่กรรมการในการทำหน้าที่กรรมการธนาคาร โดยจัดให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สมาคม IOD) ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอย่างน้อย 1 หลักสูตร ได้แก่ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หรือหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รวมถึงหลักสูตรอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านคอร์รัปชั่น การปฏิบัติหน้าที่ในการเป็นกรรมการภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง หรือการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการกำกับดูแล โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด

ธนาคารได้ดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดหลักสูตรอบรมภายในของธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร เช่น ด้านทิศทางเศรษฐกิจ-ภาคธุรกิจ: มุมมองจากข้อมูลความถี่สูง พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฯ และ 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD เป็นต้น

ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทยได้มีการเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของสมาคม IOD อีกทั้งสนับสนุนให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคม IOD เช่นกัน

ในกรณีที่ธนาคารมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ หากเป็นกรรมการที่ยังไม่เคยเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวกับกรรมการ ธนาคารจะจัดให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคม IOD เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทของการเป็นกรรมการและความรับผิดตามกฎหมาย แนวทางในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการตามกฎระเบียบและข้อพึงปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และธนาคารยังได้จัดหลักสูตรภายในธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

ปัจจุบันกรรมการธนาคารผ่านการอบรมหลักสูตร DCP จำนวน 4 คน และผ่านการอบรมหลักสูตร DAP จำนวน 1 คน และผ่านทั้งสองหลักสูตร DCP และ DAP จำนวน 4 คน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดหลักสูตรภายในธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ โดยจัดให้มีคู่มือกรรมการเพื่อนำเสนอข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร เอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการร่วมกันดำเนินการจัดการปฐมนิเทศในเรื่องต่างๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

- การให้ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับธนาคารและธุรกิจธนาคาร ได้แก่ ประวัติธนาคาร เอกสารสำคัญธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร วิสัยทัศน์และพันธกิจ งบการเงิน โครงสร้างธุรกิจ โครงสร้างการจัดการ วาระการดำรงตำแหน่ง และค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
- การให้ความรู้เกี่ยวกับกฎ ระเบียบ และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ได้แก่ กฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ สรุปข้อควรระวังที่สำคัญและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ข้อเตือนใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน และกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดสำหรับกรรมการ เป็นต้น
- การจัดให้มีการพบปะหารือกับผู้บริหารของธนาคาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Succession Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เนื่องจากการดำเนินการจัดทำแผนดังกล่าวเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากร ธนาคารมีนโยบาย แผนงาน และกระบวนการต่างๆ ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นไปอย่างราบรื่น รวมถึงได้มีการจัดเตรียมบุคลากรทดแทนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารกำหนด โดยถือเป็นภาระหน้าที่สำคัญของกรรมการและพนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติเพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

1. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง ภายใต้วัฒนธรรมองค์กรที่มีหลักการสำคัญที่ทำให้ธนาคารขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกันและให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการทำงาน เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า คือ WE CARE: เราใส่ใจชีวิตทางการเงินของลูกค้ามากพอ จนเรากล้าที่จะทำในสิ่งที่แตกต่าง เรายึดถือลูกค้าเป็นหัวใจสำคัญในทุกสิ่งที่เราทำ เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงให้ชีวิตลูกค้าดีขึ้นอย่างแท้จริง
2. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยยึดหลักพื้นฐานสำคัญ คือ ความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ (Accountability) ความรับผิดชอบ (Responsibility) ความเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment) ซื่อสัตย์สุจริต (Loyalty) และโปร่งใสตรวจสอบได้ (Transparency)
3. กรรมการและพนักงานจะรักษาผลประโยชน์ของธนาคารควบคู่ไปกับการคำนึงถึงผลประโยชน์ สิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนทั้งภายในและภายนอกประเทศ และมีส่วนในการเพิ่มมูลค่าให้แก่ธนาคาร
4. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
5. ธนาคารจะกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส
6. ธนาคารจะป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคาร กรรมการ พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเป็นการสร้างกรอบความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารต่อผู้มีส่วนได้เสีย
7. ธนาคารจะกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานที่รัดกุม มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากล
8. ธนาคารจะมีการเปิดเผยรายงานทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่มีผลต่อการตัดสินใจอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันตามกำหนดเวลา

2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญๆ ของธนาคารในรายละเอียด โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการอนุมัติและตัดสินใจในนามของคณะกรรมการตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยให้เหมาะสมสอดคล้องกับภารกิจที่ได้รับมอบหมาย มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ไม่ซ้ำซ้อน และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอพร้อมรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำ

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
5. คณะกรรมการสินเชื่อ
6. คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

(1) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยคณะกรรมการบริหารมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็นโดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหาร

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายจุมพล ริมสาคร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายมิฮาว ยาน ซูเรค (Mr. Michal Jan Szczurek)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ทบทวนผลการดำเนินงานของธนาคารในรายละเอียด ดังต่อไปนี้
   1.1 ทบทวน และนำเสนองบประมาณประจำปี แผนธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนการใช้เงินทุน
   1.2 ติดตามผลประกอบการและผลการดำเนินงานตามสายงานธุรกิจของธนาคาร
   1.3 ดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม
2. ทบทวน และนำเสนอ หรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
3. ทบทวน และนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนการลงทุนในบริษัทอื่น
4. ติดตามความคืบหน้าการบริหารการเปลี่ยนแปลงของธนาคารซึ่งนำไปสู่การเพิ่มศักยภาพของธนาคารในอนาคต
5. ติดตามความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร
6. ทบทวนผลการดำเนินงานของคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEC) และให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการในประเด็นที่เร่งด่วนหรือสำคัญ ตลอดจนทบทวนประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ฝ่ายจัดการเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. กำกับดูแลการปรับเปลี่ยนสู่ดิจิทัลของธนาคารและแผนการลงทุนด้าน IT เพื่อให้แน่ใจว่าการลงทุนสำหรับโครงสร้างพื้นฐานและระบบงานรองรับการให้บริการด้านดิจิทัลของธุรกิจรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของระบบ
8. กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการที่เหมาะสมกับข้อมูลของลูกค้า คุณภาพของข้อมูลและความปลอดภัยของข้อมูล
9. ติดตามการควบคุมและดูแลการปฏิบัติในการดูแลความปลอดภัยของระบบและการบริหารจัดการช่องโหว่ต่อภัยคุกคามจากไซเบอร์เพื่อให้ข้อมูลมีความเชื่อถือได้และปลอดภัยเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบถึงการเปิดเผยข้อมูลด้าน IT และความปลอดภัยด้านไซเบอร์
10. การแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การจัดการของคณะกรรมการบริหารและการกำกับดูแลงานคณะกรรมการชุดย่อยให้มีความชัดเจน
11. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการบริหารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นตามหน้าที่และความรับผิดชอบ หรือดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนทั้งสิ้น 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และกำหนด โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์[1]	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์[2]	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ

นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

นางภิตติมาศ สงวนสุข ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (NRCC) เพื่อเห็นชอบและเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติตามลำดับ
3. ประเมินผลงานรวมถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงผลงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. ประเมินผลงานรวมถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงผลงานของหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน
5. พิจารณาและอนุมัติแผนงานตรวจสอบประจำปี (Annual Audit Plan) ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
6. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Function)
7. พิจารณาและอนุมัตินโยบายกำกับการปฏิบัติงาน แผนงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี และรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Function)
8. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเสนอการเลิกจ้างผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
9. พิจารณาอนุมัติการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในภารกิจอื่นที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ หรือนอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Audit-Related and Other Services)
10. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
11. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
    (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
    (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
    (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
    (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
    (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
    (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
    (7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
    (8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
12. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติการณ์อันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบ ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
    (1) ผลประโยชน์ทับซ้อน
    (2) กรณีทุจริตหรือข้อบ่งชี้ว่าอาจมีการทุจริต หรือบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
    (3) การปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง

    หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

13. ดำเนินการตามความเหมาะสม เมื่อได้รับแจ้งในเรื่องที่เกี่ยวกับพฤติกรรมหรือเหตุการณ์อันควรสงสัยจากบุคคลทั้งภายในและ/หรือภายนอกธนาคาร รวมทั้งจากผู้แจ้งเบาะแส (Whistleblowers)
14. สอบทานความเหมาะสมของมาตรการและการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายจัดการตามรายงานผลการตรวจสอบและการสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
15. สอบทานความถูกต้องน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของบริษัทในเครือ การปฏิบัติตามนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดขึ้น เพื่อให้บริษัทในเครือถือปฏิบัติ รวมทั้งที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการตรวจสอบ
16. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
17. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่กฎหมายกำหนด

(3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายจุมพล ริมสาคร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	กรรมการ	กรรมการอิสระ

นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

การสรรหา

1. ทบทวนและเสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ โดยใช้ skill matrix ประกอบการวิเคราะห์ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
   (ก) กรรมการธนาคาร
   (ข) กรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อย
   (ค) ตัวแทนธนาคารในฐานะกรรมการผู้แทน ประธาน หรือผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่ม หรือกิจการที่ธนาคารมีสิทธิในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน
   (ง) ผู้บริหารระดับสูง
2. กลั่นกรอง พิจารณาบุคคลสำหรับเสนอชื่อ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ตามข้อ 1.
3. เสนอแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. ทบทวนและติดตามให้มีการนำนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ และแผนงานตามข้อ 1. และ ข้อ 3. ไปปฏิบัติให้เกิดประสิทธิผล และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การกำหนดค่าตอบแทน

1. พิจารณาทบทวน นโยบาย โครงสร้าง และแนวปฏิบัติโดยรวมเกี่ยวกับค่าตอบแทนของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม รวมถึงสวัสดิการ การประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อกำหนดผลตอบแทน เงินรางวัล และเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้าง เพื่อให้มีความสอดคล้องกับมติคณะกรรมการธนาคาร วัฒนธรรม เป้าหมาย กลยุทธ์และสภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน การเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

และมีความเหมาะสมเป็นธรรมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยงและผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล และเทียบเคียงได้กับอัตราผลตอบแทนในตลาดเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย และให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ และคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

2. เสนอจำนวนเงินค่าตอบแทนและสวัสดิการของกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ (ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น)
3. อนุมัติค่าตอบแทน สวัสดิการ ผลตอบแทนที่เป็นรางวัล หรือเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้างของผู้บริหารระดับสูง (หรือในกรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ)

ด้านบรรษัทภิบาล

1. ทบทวนและเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบาย จรรยาบรรณ กฎ ระเบียบ และแนวปฏิบัติต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสูงสุด มีจริยธรรมตามแนวปฏิบัติที่เป็นสากล ตลอดจนดูแล ติดตาม และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเกี่ยวกับการดำเนินการและประสิทธิผลของการดำเนินการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เสนอขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสม ตลอดจนบทบาท ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นระยะของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรายงานผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

หน้าที่อื่นๆ

1. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นตามความรับผิดชอบตามที่กล่าวมาข้างต้น หรือได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
2. จัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำงานแก่คณะกรรมการธนาคาร หน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(4) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)
6. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง)

นางสาวชวณัฐ กิจประชา ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. นำเสนอกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (รวมถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงด้านอื่นๆ
   1.1 ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่สามารถทนได้ (Risk Tolerance) และกลยุทธ์ความเสี่ยง (Risk Strategy) ของธนาคารและหน่วยงานธุรกิจ
   1.2 ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติระดับความเสี่ยง (Risk Level) และการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Risk Concentration) ทั้งนี้ โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของคณะกรรมการธนาคาร
   1.3 อนุมัตินโยบายและกรอบงานที่สำคัญเพื่อใช้กำกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเด็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance) ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
   1.4 กำกับดูแลเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์สภาพคล่องเพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
   1.5 กำกับดูแลความเหมาะสมของการกำหนดนโยบายและมาตรฐานในการจัดให้มีระบบเทคโนโลยี ข้อมูลสารสนเทศ และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์ตามมาตรฐานสากล
   1.6 กำกับดูแลเทคโนโลยี ข้อมูลสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านไซเบอร์ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในการกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวม
2. วางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าวต้องสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลได้ว่าระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินอยู่ในระดับที่เหมาะสม
   2.1 อนุมัติเพดานความเสี่ยงส่วนเพิ่มเติม (Supplemental Risk Limit) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและกรอบงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
   2.2 ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงประสิทธิภาพของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงในแง่ของการระบุ การวัด การรวบรวม การควบคุม และการรายงานความเสี่ยงว่าได้มีการดำเนินการโดยผู้บริหารระดับสูงและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (CRO)
   2.3 ทบทวนและติดตามความเสี่ยงทั้งหมด รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงการควบคุมภายใน และการกำกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Process) รวมถึงระบบปฏิบัติงาน (System)
3. อนุมัติการแต่งตั้ง การทบทวนโครงสร้างและองค์ประกอบ รวมถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการชุดย่อยต่างๆ
4. รายงานผลการปฏิบัติในเรื่องบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ รวมทั้งมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคารและหารือแลกเปลี่ยนกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีนโยบายและกลยุทธ์ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงความเสี่ยงใหม่ๆ เพื่อให้มั่นใจว่า การนำไปปฏิบัติเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผลสอดคล้องตามนโยบายและกลยุทธ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
5. ให้คำแนะนำในการพัฒนาและการรักษาไว้ซึ่งวัฒธรรมที่ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยผ่านทางวิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรมและการปฏิบัติของผู้นำ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างต่อธนาคาร รวมทั้งหน่วยงานธุรกิจของตน
6. ให้คำแนะนำในการวางโครงสร้างผลตอบแทน ให้มีความสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงและวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
7. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาการแต่งตั้งหรือโอนย้ายหรือถอดถอน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงและมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงและรับทราบ KPI ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
8. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการมอบหมายหรือกฎหมายกำหนด

(5) คณะกรรมการสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน โดยคณะกรรมการสินเชื่อมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายจุมพล ริมสาคร	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)
4. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง)

นายเอกณัติ เกียรตินภาสินธุ์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. พิจารณาอนุมัติดังต่อไปนี้ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ
   1.1 สินเชื่อ
   1.2 การแก้ไขและการปรับปรุงหนี้
   1.3 การตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชี และการจำหน่ายหนี้ NPL
   1.4 การเข้าซื้อทรัพย์สิน/ตีโอนทรัพย์ชำระหนี้ การจำหน่ายทรัพย์สิน และการตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายออกจากบัญชี ซึ่งเกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ และไม่ใช่ลูกหนี้ Related Parties หรือเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่เกิน SLL
2. ทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อเฉพาะเรื่องสำหรับลูกหนี้ Related Parties หรือกลุ่มลูกหนี้ที่เกิน SLL ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
3. ทบทวนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการด้านสินเชื่อในระดับบริหาร
4. พิจารณาอนุมัติความเสี่ยงด้านสินเชื่อและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการการลงทุนหรือความผูกพันในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ
5. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการมอบหมายหรือกฎหมายกำหนด

(6) คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ มีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศมีกำหนดการประชุมปีละ 6 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายมิฮาว ยาน ซูเรค (Mr. Michal Jan Szczurek)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

1. กำกับดูแลแผนกลยุทธ์และการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดย
   1.1 เห็นชอบหรือทบทวนกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อยปีละครั้งเพื่อให้มั่นใจว่า
      - เทคโนโลยีสารสนเทศมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางในการดำเนินงานของธนาคาร
      - โครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีมีความยืดหยุ่นที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ รวมถึงเทคโนโลยีใหม่ในอนาคต
      - ธนาคารมีการประเมินความพร้อม หรือระดับวุฒิภาวะ (Maturity Level) ของเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความสามารถในการรับมือกับภัยไซเบอร์ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

   1.2 ติดตามผลการดำเนินโครงการที่นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เป็นส่วนสำคัญ รวมถึงโครงการที่มีความเสี่ยงต่อการดำเนินงานของธนาคาร
2. กำกับดูแลให้มีนโยบายและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤตที่เหมาะสม โดย
   2.1 เห็นชอบหรือทบทวนนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อยปีละครั้ง
   2.2 สนับสนุนให้มีการจัดการโครงสร้างองค์กรที่ทำให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ โดยแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจนตามหลักการควบคุมดูแล 3 ระดับ (Three Lines of Defense)
   2.3 ติดตามสถานะความเสี่ยง ประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญ ซึ่งครอบคลุมการแก้ไขปัญหาหรือประเด็นที่มีนัยสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. กำกับดูแลงบประมาณการลงทุนและค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์และให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
4. กำกับดูแลให้มีการเสริมสร้างความรู้และตระหนักถึงความเสี่ยงเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศแก่พนักงาน
5. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่กฎหมายกำหนด

(6) คณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยจะแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ (Management) เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยอนุมัติ

คณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการที่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เป็นประธาน ประกอบด้วย

1. **คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee: CEC)**
   มีหน้าที่ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ระยะยาว กำกับดูแลให้มีการทบทวนการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมาย และกลยุทธ์ของธนาคาร พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี และแผนอัตรากำลัง รวมทั้งควบคุมจำนวนพนักงานให้เป็นไปตามแผน พิจารณาและอนุมัติการลงทุน โครงการสำคัญต่างๆ ของธนาคาร ภาพลักษณ์องค์กร การสื่อสาร การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการดำเนินการเพื่อกอบกู้สถานการณ์ ตลอดจนแก้ไขปัญหาในภาวการณ์ที่มีเหตุฉุกเฉิน รวมทั้งพิจารณากลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทในเครือและทบทวนผลการดำเนินงาน
2. **คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง (Risk Policy Committee: RPC)**
   มีหน้าที่ประเมินความถูกต้องและความพอเพียงของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทบทวนและรับรองหรืออนุมัตินโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ กรอบงาน แนวทางการปฏิบัติงาน มาตรฐานและแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อสำหรับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมาย
3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (Bank Non Financial Risk Committee: BNFRC)**
   มีหน้าที่ระบุ วัด และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และความเสี่ยงด้านกฎหมายของหน่วยงานต่างๆ อย่างครอบคลุม และมั่นใจว่าผู้บริหารหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบมีการดำเนินงานอย่างเหมาะสมและครอบคลุมในเรื่องต่างๆ อย่างครบถ้วน
4. **คณะพิจารณาสินเชื่อ (Credit Underwriting Committee: CUC)**
   มีหน้าที่ในการพิจารณา ให้ความเห็น และตัดสินใจอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และความเสี่ยงของผู้ออกตราสารหนี้ รวมถึงอนุมัติสินเชื่อตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย ให้ความเห็นชอบสำหรับสินเชื่อที่เกินอำนาจอนุมัติก่อนนำเสนอคณะกรรมการสินเชื่อพิจารณา นอกจากนี้ คณะพิจารณาสินเชื่อสามารถมอบอำนาจช่วงและมอบอำนาจในการลงนามแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องได้ตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร

5. **คณะปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ (Credit Restructuring Committee: CRC)**
มีหน้าที่อนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภทในระดับฝ่ายจัดการตามที่ได้รับมอบหมาย พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk) อนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้ ทบทวนสถานะ แผนการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับลูกหนี้ที่อยู่ขั้นตอนการปรับโครงสร้างหนี้ หรืออยู่ระหว่างติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข (Nursing Period) โดยไม่คำนึงถึงชั้นหนี้ หรือลูกหนี้ที่เป็น NPL และการตัดหนี้สูญทางบัญชี (Write off)
6. **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO)**
มีหน้าที่วางหลักเกณฑ์และการปฏิบัติการในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้ความเห็นชอบ/อนุมัติการทำธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด การบริหารเงิน การบริหารทุนทางเศรษฐกิจด้านตลาด
7. **Project Investment Committee, Digital Strategy Committee**
มีหน้าที่ให้ความเห็นชอบแผนกลยุทธ์เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้มีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของธนาคาร รับทราบความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีที่สำคัญที่เกี่ยวกับธนาคาร รวมทั้งผลการบริหารและปฏิบัติการด้านเทคโนโลยี
8. **คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล (Human Resource Committee: HRC)**
มีหน้าที่พิจารณาอนุมัติกรอบการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการบริหารงานทรัพยากรบุคคล มาตรฐานการกำหนดค่าตอบแทน ระเบียบกฎเกณฑ์ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การปรับเงินเดือน การจ่ายโบนัสและเงินรางวัลของพนักงานระดับที่ต่ำกว่าหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร อนุมัติโครงสร้างการจัดลำดับชั้นงาน (Job Grade) การจัดตำแหน่งตามลักษณะงาน (Functional Title) และประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการ HR Transformation รวมถึงโครงสร้างการพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร
9. **คณะกรรมการกำหนดโทษทางวินัย (Disciplinary Action Committee: DAC)**
มีหน้าที่พิจารณาลงโทษพนักงานผู้กระทำผิดวินัย และพิจารณาการชดใช้ความเสียหายให้แก่ธนาคาร
10. **Customer Management Committee (CMC)**
มีหน้าที่กำกับดูแลด้านประสบการณ์แก่ลูกค้าและบริหารข้อร้องเรียนของลูกค้าให้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม

3. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหากรรมการ ธนาคารได้พิจารณาถึงความหลากหลาย (Board Diversity) ของคณะกรรมการ ประกอบด้วยความรู้ความสามารถ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์ โดยไม่จำกัดเพศ รวมถึงคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาจะต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์และแนวทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) มาประกอบในการสรรหากรรมการใหม่ในบางกรณี

ธนาคารมีแนวปฏิบัติในการสรรหากรรมการดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร

1. **การสรรหากรรมการอิสระ**
ธนาคารตระหนักดีว่า กรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ มีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีการนำตารางความรู้ความชำนาญ (Skills Matrix) มาเป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณาโดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรอง ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระต้องเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ทั้งนี้ เพื่อมิให้บุคคลที่จะพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระมีลักษณะที่อาจทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติใดๆ ได้อย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการจึงมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

   ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
9. ไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระในธนาคารต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก เว้นแต่ได้พ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี
10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีประกาศปรับปรุง/แก้ไขเพิ่มเติม/ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ในภายหลัง

2. การสรรหากรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดนโยบายกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎเกณฑ์ทางการที่กำหนดและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ มีการนำตารางความรู้ความชำนาญ (Skills Matrix) มาเป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณา ก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารและของหน่วยงานทางการ รวมทั้งมีคุณสมบัติส่วนตนที่เหมาะสมแล้ว ยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ความชำนาญ ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเป็นผู้นำ รวมถึงความเป็นอิสระ พร้อมด้วยวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การแต่งตั้งกรรมการโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาแต่งตั้งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. การสรรหากรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ต้องการตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะด้านวิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และประสบการณ์ รวมทั้งไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ พร้อมทั้งมีการนำตารางความรู้ความชำนาญ (Skill Matrix) มาประกอบการพิจารณาด้วย

4. การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับ “หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร” ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ตามข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารตั้งแต่ระดับ “เจ้าหน้าที่บริหาร” ลงมา ฝ่ายจัดการจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและแต่งตั้งบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งตามความเหมาะสม

ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำแผนสืบทอดผู้ดำรงตำแหน่งที่สำคัญและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีในกรณีที่บางตำแหน่งได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ชัดเจน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะพิจารณาดำเนินการสรรหาเป็นการล่วงหน้าก่อนครบวาระดังกล่าว

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้รับมอบหมายให้ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุดในแต่ละปี สำหรับปี 2563 ได้มีการประเมินในด้านต่างๆ ได้แก่ การทำกำไร ประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน ความสามารถในการสร้างรายได้ในอนาคต การบริหารความเสี่ยง การปรับเปลี่ยนสู่ดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทย่อย รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทย่อยตามความเหมาะสม

4.1 กลไกในการกำกับดูแล

คณะกรรมการมีกลไกในการกำกับดูแลที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบาย "การกำกับแบบรวมกลุ่ม" (Consolidated Supervision Policy) ขึ้น ซึ่งประกอบด้วยนโยบายในด้านต่างๆ ดังนี้

1. **นโยบายบัญชีและการรายงานทางการเงิน**

   เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องเป็นไปในรูปแบบและเนื้อหาเดียวกันกับธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

2. **นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) และนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest)**

   นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทย่อยต้องดำเนินการในด้านต่างๆ ภายใต้จริยธรรมทางธุรกิจและการมีจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

   นโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest) เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทย่อย

3. **นโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชั่น (Anti-Corruption Policy)**

   เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นและนโยบายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวของธนาคาร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว เพื่อแสดงความมุ่งมั่นของธนาคารและบริษัทย่อยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น การให้ รับสินบน หรืออามิสสินจ้าง ทั้งจากเจ้าหน้าที่/หน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน

4. **นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)**

   เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทย่อยและส่งผลต่อความมั่นคงแก่บริษัทย่อย ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) และการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management) และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน Market Conduct และนโยบายการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

5. **นโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)**

   เป็นการกำหนดนโยบายและสนับสนุนให้บริษัทย่อยถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทย่อยเป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เช่น การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

6. **นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)**
เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านของการใช้ชื่อ เครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทย่อย

7. **นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)**
เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของตรวจสอบ บทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร รวมทั้งบริษัทย่อยมีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทย่อยเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนในบริษัทย่อย ดังนี้

1. ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
2. ประธานกรรมการบริษัท ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กรรมการผู้จัดการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย การแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ธนาคาร (กรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเฉพาะบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย)
4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทย่อย จะพิจารณานำเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร โดย
   4.1 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนใหม่ ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล หรือโดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต
   4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ให้นำเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอให้คณะกรรมการรับทราบ
5. ธนาคารอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่มีประสบการณ์ในธุรกิจและการบริหาร เข้าร่วมเป็นกรรมการได้ตามความเหมาะสม
6. คุณสมบัติหลักของผู้ที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน รวมถึง
   - เป็นผู้ที่ไม่มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯ ที่จะไปเป็นตัวแทน (เปิดเผยตามแบบฟอร์ม CG 001-01 (1))
   - เป็นผู้ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
   - เป็นผู้ที่อยู่ในขอบเขตที่เกี่ยวข้องหรือมีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯ ที่จะไปเป็นตัวแทน
   - เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นต้น
7. ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
8. พนักงานที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการผู้แทนต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในบริษัทที่ธนาคารส่งเข้าร่วมเป็นกรรมการบริษัท

4.2.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน

1. กรรมการผู้แทนทุกคนจะไม่รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการ รวมทั้งผลตอบแทนทุกประเภททั้งในรูปที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน
2. กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อยมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่อกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับของธนาคาร โดย Lead Director จะทำหน้าที่ร่วมกับ
   2.1 กลยุทธ์องค์กร ที่จะเป็นผู้สื่อสารถ่ายทอดนโยบายปัจจุบันจากธนาคารให้กรรมการผู้แทนทราบ
   2.2 หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อกำกับดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารทุก 6 เดือนหรือตามความเหมาะสม
3. ติดตามและควบคุมการดำเนินการของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ และกฎเกณฑ์ที่ธนาคารและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งไม่ให้เกิดประเด็นที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

4. นำเสนอนโยบาย กลยุทธ์ ผลการดำเนินการของบริษัทย่อยต่อธนาคาร
5. รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือการเปลี่ยนแปลงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญและอาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การเพิ่มทุน/ลดทุนของบริษัทย่อย การซื้อขาย/ควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด/กฎเกณฑ์ทางการ/กฎหมายเฉพาะของแต่ละธุรกิจ
6. ติดตาม รักษาสิทธิของธนาคาร
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

4.2.2 รายการที่กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อยต้องขออนุมัติจากธนาคารก่อนการลงมติในการประชุมคณะกรรมการ

1. นโยบายและกลยุทธ์ ที่สำคัญ ต่อการดำเนินธุรกิจหรือเปลี่ยนแปลงธุรกิจ
2. การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียน
3. การจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผล
4. การลงทุน/ขาย ในกิจการอื่นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท
5. การขายสินทรัพย์ที่สำคัญในการดำเนินการ
6. การลงนามในสัญญาทางธุรกิจ/การเปลี่ยนแปลงด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการตลาดที่มีมูลค่า 15% ของ Net Tangible Asset
7. การเลิกกิจการ/หยุดพักชำระหนี้/ล้มละลาย
8. รายการเกี่ยวโยงทั้งกับธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
9. การกู้ยืมเงินที่มีขนาดรายการตั้งแต่ 15% ของ NTA และการทำสัญญาค้ำประกันต่อบุคคลที่ 3 ที่มีขนาดรายการตั้งแต่ 15% ของ NTA
10. การเปลี่ยนแปลงด้านภาพลักษณ์รูปแบบธุรกิจ ตลอดจน Brand ของกิจการ
11. เรื่องอื่นๆ ของบริษัทย่อยที่กรรมการผู้แทน หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล เห็นว่ามีผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้แทนอย่างมีนัยสำคัญ

5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมถึงประกาศที่เกี่ยวข้อง การใช้ข้อมูลภายในตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศที่เกี่ยวข้อง การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น การห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการตกลงทางธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest) รวมถึงระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้องโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

5.1 นโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรโดยกำหนดไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน นโยบาย TMB Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้งมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเรื่อง การทำธุรกรรมที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติ

ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารลงนามรับทราบแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) ผ่านระบบออนไลน์ ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารพร้อมผู้เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการเป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินต่างๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

สำหรับแนวทางการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและห้ามพนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาสทำการซื้อขายหลักทรัพย์ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงหลังจากได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชน และห้ามนำข้อมูลภายในที่ได้รับเปิดเผยแก่ครอบครัวและ/หรือบุคคลอื่นตลอดเวลาแม้พนักงานและ/หรือครอบครัวนั้นๆ จะมิได้ซื้อ/ขายหลักทรัพย์ และ/หรือจะมิได้ประโยชน์ในลักษณะใดๆ ก็ตาม เพื่อป้องกันมิให้พนักงานแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น นอกจากนี้ ในกรณีที่มีเหตุการณ์อันอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารจะทำการกำหนดช่วงเวลาการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์เพิ่มเติม สำหรับกลุ่มคนที่ได้รับข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์นั้นๆ อีกด้วย

ทั้งนี้ กำกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่สนับสนุนฝ่ายจัดการ ในการบังคับให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งจัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานดังกล่าว รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

5.2 มาตรการลงโทษ

ธนาคารได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน การใช้ข้อมูลภายในตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น การห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการตกลงทางธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้องโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 26,150,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 421,006 บาท

6.2 ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) และการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agreed-Upon Procedures) ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม - บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท

7. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย จากความตั้งใจดังกล่าวทำให้ธนาคารได้รับผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนในระดับ “ดีเลิศ” (Excellent) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย IOD มาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้ดำเนินการเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงาน ก.ล.ต. และหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมทั้งหลักเกณฑ์ในระดับมาตรฐานสากล อาทิเช่น ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard), Sustainability Disclosure Standard (GRI standard) และ Sustainability Reporting Disclosure (SDG)

ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยได้พิจารณาบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และบริบทของธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลงตามปัจจัยต่างๆ ซึ่งประเด็นสำคัญที่ได้เห็นชอบให้มีการดำเนินการในปีนี้ประกอบด้วย

หลักการกำกับดูแลกิจการ	สิ่งที่ธนาคารดำเนินการ
หลักการที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่คณะกรรมการธนาคารได้แก่ *หลักปฏิบัติที่ 1:* บทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร (รวมถึงการดูแลการจัดการบริการลูกค้าเป็นธรรม) *หลักปฏิบัติที่ 2 :* กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน *หลักปฏิบัติที่ 3 :* เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล *หลักปฏิบัติที่ 4 :* สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร *หลักปฏิบัติที่ 5:* ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ *หลักปฏิบัติที่ 6:* ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม *หลักปฏิบัติที่ 7:* รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล *หลักปฏิบัติที่ 8:* สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	ในปี 2563 ธนาคารได้นำหลักปฏิบัติที่ 1-8 มาปฏิบัติแล้ว โดยสิ่งที่ได้ปฏิบัติเพิ่มในปี 2563 ได้แก่ 1. การจัดทำรายงานความยั่งยืนสำหรับปี 2562 แยกจากรายงานประจำปี 2562 และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2563 2. กำหนดให้มีคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ 3. จัดตั้งหน่วยงาน Market Conduct เพื่อดูแลความเป็นธรรมให้ลูกค้า 4. จัดให้มีการจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานในรูปแบบการให้โบนัสเป็นหุ้นเป็นระยะเวลา 3 ปี ระหว่าง 2563 - 2565 อย่างไรก็ตาม มีรายละเอียดบางส่วนของแนวปฏิบัติดังกล่าวที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติได้โดยมีเหตุผลดังนี้ 1. แนวปฏิบัติเรื่องจำนวนกรรมการซึ่งไม่ควรเกิน 12 คน ข้อพิจารณาของธนาคาร: ธนาคารมีจำนวนกรรมการ 14 คน ซึ่งพิจารณาว่ากรรมการที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับโครงสร้างคณะกรรมการของโครงการรวมกิจการที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2562 2. แนวปฏิบัติเรื่องการเปิดเผยข้อมูลผู้ถือหุ้นในรายละเอียดให้ครบถ้วน ข้อพิจารณาของธนาคาร: รายชื่อผู้ถือหุ้นที่เป็น Nominees เป็นแนวปฏิบัติปกติของนักลงทุนต่างประเทศที่มี Custodian เป็นตัวแทนดูแลหุ้นธนาคารจึงไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลตามหลักการดังกล่าว

ในปี 2563 มีกรรมการได้เข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ เพิ่มเติม ดังนี้

Directors	หลักสูตรอบรม
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	• 2020 Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top, ธนาคารแห่งประเทศไทย • 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	• 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	• 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
4. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์	• Boardroom Success Through Financing and Investment สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
5. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	• 2020 Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top, ธนาคารแห่งประเทศไทย • 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
6. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล	• 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
7. นายจุมพล ริมสาคร	• Risk Management Programe for Corporate Leaders สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
8. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	• 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

Directors	หลักสูตรอบรม
9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	• 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
10. นายปริญญา หอมเอนก	• 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
11. นายมิฮาว ยาน ซูเรค	• 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	• 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
13. นายปิติ ตัณฑเกษม	• 2020 Cybersecurity and Privacy for BoD ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Personal Data Protection Act ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) • Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของกรรมการ จรรยาบรรณของพนักงาน และการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า ผู้ลงทุน หน่วยงานทางการ รวมทั้งสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้ได้รับการปฏิบัติเป็นอย่างดีเพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร สังคมรอบข้างและระบบเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการลูกค้า การพัฒนาและเพิ่มคุณค่าบุคลากรในองค์กร ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการสร้างคุณค่าร่วมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของธนาคาร ตามหลักการ 8 ประการของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารให้ความสำคัญยิ่งต่อการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม ตามที่กำหนดไว้ในนโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ ในหมวดบทบาทผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ เป็นธรรม และเหมาะสม ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความระมัดระวังและยุติธรรม มีการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างยุติธรรมและเสมอภาค โดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้ ความสามารถ ศักยภาพ และให้โอกาสแก่พนักงานในการโยกย้ายตำแหน่งหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และมีการกำหนดผลตอบแทนที่เป็นธรรมเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นในองค์กร

2. การต่อต้านคอร์รัปชั่น

ธนาคารตระหนักดีว่าการทุจริตคอร์รัปชั่น เป็นสาเหตุสำคัญต่อการทำลายความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียผลประโยชน์ หรือมีโทษทางแพ่ง ทางอาญา โดยผลของกฎหมาย ดังนั้นธนาคารจัดให้มีนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นเพื่อให้กรรมการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด มีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย โดยธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชั่น ทั้งหมดนี้จะช่วยสร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมที่จะรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชั่นมิให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร ตลอดจนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชั่น และทำให้มั่นใจว่าธนาคารเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใสปราศจากการคอร์รัปชั่น รวมถึงการส่งเสริมให้กรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงตระหนักถึงความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาลและสร้างวัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีภายในองค์กร

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นส่วนหนึ่งในความรับผิดชอบของธนาคาร โดยธนาคารตระหนักถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจในฐานะสถาบันการเงิน ธนาคารจึงยึดมั่นและปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานของประเทศ กฎหมายแรงงานและมาตรฐานสากลที่เป็นแนวปฏิบัติที่เป็นเลิศอย่างเคร่งครัด ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามหลักการต่างๆ ในนโยบายอย่างเคร่งครัดในการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงกรรมการบริษัท พนักงาน ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ชุมชน กลุ่มเปราะบางและกลุ่มด้อยโอกาสอื่นๆ เช่น ผู้พิการ ชนพื้นเมือง เป็นต้น

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรบุคคลที่มีต่อการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารและการสร้างประโยชน์ให้สังคม ธนาคารจึงมุ่งคัดเลือก พัฒนา ส่งเสริม และรักษาไว้ซึ่งพนักงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

และประสิทธิผล ประกอบด้วย การจัดให้มีระบบการให้ผลตอบแทนที่เป็นเหมาะสม เป็นธรรมแก่พนักงาน การจัดให้มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้เงินโบนัสและการลงโทษที่ชัดเจน การให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์อย่างโปร่งใส มีคุณภาพ และให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ และไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม และดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเอาใจใส่อย่างสม่ำเสมอ

สำหรับปี 2563 ธนาคารกำหนดมาตรการในการดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางช่วยเหลือลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์ต่างๆ เช่น บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบ้าน สินเชื่อบุคคล รวมถึงสินเชื่อเอสเอ็มอี เป็นต้น

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนช่วยดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ทั้งจากการวางนโยบายด้านสินเชื่อที่มีความระมัดระวังถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อมการให้สินเชื่อเพื่อการสนับสนุนโครงการที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการดูแลรักษาธรรมชาติหรือสิ่งแวดล้อม และการบริหารจัดการด้านอาคารและสถานที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและสอดคล้องตามหลักการของ United Nation Global Compact (UNGC) ธนาคารสนับสนุนให้มีโครงการรณรงค์ต่างๆ และการใช้อุปกรณ์ในอาคารที่สามารถลดปริมาณการเกิดมลพิษทางอากาศ น้ำและขยะ

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

ธนาคารสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมและปลุกจิตสำนึกให้กับชุมชนและสังคมทั่วประเทศผ่านกิจกรรม “เปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน” รวมถึงการให้ความช่วยเหลือโครงการทางสังคมต่างๆ ผ่านโครงการไฟ-ฟ้า โดยมูลนิธิทีเอ็มบี เพื่อสร้างโอกาสและส่งเสริมให้เยาวชน รวมทั้งสังคม เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนให้มีมาตรการในการดูแลสังคมในช่วงระหว่างที่มีการแพร่ระบาดของเชื้อ COVID-19 โดยได้สนับสนุนให้มีการสมทบทุนการกุศลเพื่อจัดสร้างห้องคัดกรองเชื้อ COVID-19 ผ่านการร่วมบริจาคทางแอปพลิเคชันปันบุญ

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ความคิดสร้างสรรค์ในการพัฒนานวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ส่งผลให้เกิดการประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ลดระยะเวลาและขั้นตอนในการปฏิบัติงานเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเพิ่มความพึงพอใจให้แก่ผู้ใช้บริการ

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

กระบวนการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียปี 2562-2563 ประกอบด้วย 12 ประเด็น ได้แก่

1. การสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้า
2. การเปลี่ยนแปลงองค์กรสู่ยุคดิจิทัล
3. การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
4. ระบบไอทีและความปลอดภัยทางไซเบอร์
5. ธรรมาภิบาล
6. การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
7. การบริหารจัดการความเสี่ยง
8. การสรรหาและรักษาบุคลากร
9. การให้ความรู้และการเข้าถึงทางการเงิน
10. การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ
11. ความเสี่ยงและโอกาสจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
12. ผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร

สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติม สามารถอ่านได้จากรายงานเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Report) ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tmbbank.com/sustainability หรือสแกน QR Code

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

ข้อมูลหลักทรัพย์

ทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 100,912,374,754.35 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้ว จำนวน 91,588,946,036 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 96,409,416,880 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารทหารไทย ไม่มีการออก Thai Trust Fund

จำนวนหุ้นหรือผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการออกตราสารแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR)

NVDR คือ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย ออกโดย "บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (Thai NVDR Company Limited)" ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่จัดตั้งขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ถือ NVDR สามารถรับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน (Financial Benefit) ได้เสมือนลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนทุกประการไม่ว่าจะเป็นเงินปันผล สิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จะทำให้จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของธนาคารลดลง และสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 9 กรกฎาคม 2563 วันปิดสมุดทะเบียนครั้งหลังสุด บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 4,155,143,413 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 4.31 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในการควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ www.set.or.th/nvdr

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนเงื่อนไขต่างๆ ของกฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารจะต้องเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่าห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสูงสุด 10 รายแรก ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 ของธนาคารมีดังนี้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	คิดเป็นร้อยละ
1. ING BANK N.V.	22,190,033,791	23.03
2. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	19,389,891,967	20.12
3. กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	11.79
4. กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง*	9,852,811,315	10.23
5. THE BANK OF NOVA SCOTIA	5,023,611,111	5.21
6. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	4,155,143,413	4.31
7. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	1,556,832,944	1.62
8. GIC PRIVATE LIMITED	842,598,099	0.87
9. STATE STREET EUROPE LIMITED	788,884,929	0.82
10. กองทัพ**	784,612,673	0.81

หมายเหตุ:

* ปัจจุบันกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง มีผู้ถือหน่วยลงทุน ได้แก่ กระทรวงการคลัง และอาจประกอบด้วยนักลงทุนภาครัฐอื่น

** ประกอบด้วย กองทัพบก กองทัพเรือ กองทัพอากาศ หน่วยงานทหาร และบริษัท อาร์ทีเอ เอ็นเตอร์เทนเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นหากผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยผลตอบแทนจากการถือหุ้นประกอบด้วย ผลตอบแทนจากส่วนต่างราคาหุ้น และ/หรือผลตอบแทนจากเงินปันผล ทั้งนี้ ผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคาร ส่วนกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยราคาหุ้น ซึ่งปัจจัยที่ส่งผลต่อการเคลื่อนไหวของราคาหุ้นนั้นมีหลายปัจจัยด้วยกัน

ในแต่ละปีธนาคารจะมีการประกาศเป้าหมายทางการเงิน อย่างไรก็ดี ผู้ถือหุ้นอาจเผชิญความเสี่ยงในการที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ ซึ่งอาจส่งผลต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น ทั้งนี้ แม้ธนาคารจะเน้นเติบโตธุรกิจและดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบเพื่อที่จะสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว แต่ก็ยังคงมีปัจจัยภายนอกอื่นๆ ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ กระแสการไหลเข้าออกของเงินทุนจากต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบจากหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด โดยเฉพาะอย่างยิ่งการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในปี 2563 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจำเป็นที่จะต้องศึกษาปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารเหล่านี้ และตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ผู้ถือหุ้นสามารถรับได้

ผู้ถือหุ้นสามารถดูรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tmbbank.com
ในส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ หรือสแกน QR Code

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน

รายการระหว่างกัน

รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นระหว่างปี

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยคำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์ นโยบายการกำหนดราคา รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูงในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการทำธุรกิจ ธนาคารจะยึดมั่นในหลักการ ความถูกต้อง โปร่งใส และผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญโดยธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกันตามข้อกำหนดของทางการ จึงได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไปเปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ หรือความเกี่ยวโยงในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกันเป็นประจำทุกไตรมาส และได้จัดทำนโยบาย TMB Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้งคู่มือปฏิบัติในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยในการพิจารณาทำรายการกับบุคคลที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวโยงกัน ธนาคารจะดำเนินการด้วยหลักความเสมอภาคและยุติธรรม เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมดังกล่าวต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการและไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม รวมทั้งต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้สินเชื่อโดยตรงแก่กรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งผู้เกี่ยวข้อง สำหรับการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จะต้องผ่านการพิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานหรือวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ ต้องมีเงื่อนไขและราคาเหมือนลูกค้าทั่วไป มีการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อหรือลงทุน มิให้มีปริมาณเกินสมควร และต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเอกฉันท์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้งซึ่งมีขนาดของรายการสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบว่าเป็นธรรมและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะทำรายการ สำหรับรายการที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด จะมีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นระยะๆ ทั้งนี้ รายการทั้งหมดจะถูกเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน โปร่งใส ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

สำหรับการทำรายการระหว่างกันในอนาคต ธนาคารจะยังคงยึดมั่นในหลักการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และผู้ถือหุ้น โดยอย่างน้อยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป (arm's length basis) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งจะมีการปรับปรุงนโยบายและคู่มือปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างต่อเนื่องด้วย

การให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ธนาคารไม่มีการให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ข้อพิพาททางกฎหมาย

วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจกระทบด้านลบต่อทรัพย์สินที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

รายการที่มีผลกระทบต่อการลงทุน

ธนาคารได้รับการเปรียบเทียบปรับจากผู้กำกับดูแลทางการตามจำนวนเงิน และมาตราตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

หน่วยงานทางการ	2559-2562	2563
	ยอดเงิน (บาท)	ยอดเงิน (บาท)
ธนาคารแห่งประเทศไทย	ธนาคารแห่งประเทศไทย เปรียบเทียบปรับธนาคาร ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 จำนวนทั้งสิ้น 4,903,125 บาท แบ่งเป็น • มาตรา 60 จำนวน 2,128,125 บาท • มาตรา 71 จำนวน 2,775,000 บาท	• ไม่มี
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เปรียบเทียบปรับธนาคาร ตามมาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 จำนวน 5,086,000 บาท	• ไม่มี

การควบคุมภายใน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิผลโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการ IT Oversight ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน นโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานหน่วยงานต่างๆ รวมถึงรายการระหว่างกัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการตรวจสอบยังเป็นเครื่องมือให้ฝ่ายบริหารนำไปพัฒนากระบวนการและการควบคุมภายในตามความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและรับทราบผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ ในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งโดยทั่วไปอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งยังคงต้องมีการพัฒนาและติดตามอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องและรองรับการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยเสี่ยงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีความผันผวน ไม่แน่นอน มีความซับซ้อนและมีความคลุมเครือสูง ซึ่งรวมทั้งปัจจัยเสี่ยงอันเกิดจากสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 นอกจากนี้ ยังได้มีการติดตามพัฒนาการในการปรับปรุงกระบวนการการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหารอย่างเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำแนะนำต่อฝ่ายบริหารและติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และมีการรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงานของธนาคาร

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นางภิตติมาศ สงวนสุข ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ (หัวหน้างานตรวจสอบภายใน)
(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านตรวจสอบภายใน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

หัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายกิตติชัย สิงหะ ดำรงตำแหน่งหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน
(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ในรอบปี 2563 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้องและผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระ รวม 13 ครั้ง เพื่ออนุมัติ เห็นชอบ รับทราบและพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปดังนี้

- **รายงานทางการเงิน**

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย โดยหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารหน่วยงานด้านการเงิน รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่ารายงานการเงินดังกล่าว มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ และเชื่อถือได้ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป

- **การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน**

สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่นที่เพียงพอ มีกระบวนการรับแจ้งเบาะแส และมีการพิจารณาอย่างอิสระโดยให้ความคุ้มครองกับผู้ให้ข้อมูล และให้ความเป็นธรรมกับผู้ถูกกล่าวหา มีการหารือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนการตรวจสอบและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาความเพียงพอ ความเหมาะสมของบุคลากรและความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีการติดตามการปฏิบัติงานทุกเดือน รวมถึงพิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชีเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

- **การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ**

สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น และรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีการกำกับให้มีการปรับปรุง แก้ไข และติดตามผลอย่างใกล้ชิด

- **ผู้สอบบัญชี**

ให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ และคุณภาพงานที่ผ่านมา และพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบ โดยเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าตอบแทนการสอบบัญชี

- **รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รายงาน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและความร่วมมือจากธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินจัดทำอย่างถูกต้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เพียงพอ เหมาะสม และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ระบบการควบคุมภายในโดยทั่วไปและการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ ยังคงต้องมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องและรองรับการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยเสี่ยงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีความผันผวน ไม่แน่นอน มีความซับซ้อนและมีความคลุมเครือสูง ซึ่งรวมทั้งปัจจัยเสี่ยงอันเกิดจากสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการปฏิบัติและการบังคับใช้การควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง ให้การฝึกอบรมที่จำเป็นแก่พนักงาน รวมทั้งกระบวนการติดตามตรวจสอบ การระบุสาเหตุของปัญหา มาตรการแก้ไข และมาตรการทางวินัยต่อผู้ที่รับผิดชอบเพื่อให้การปฏิบัติงานบังเกิดผลอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้ฝ่ายบริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจัง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ

(นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (“คณะกรรมการสรรหาฯ”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมและได้ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องสำคัญต่างๆ ดังต่อไปนี้

ด้านสรรหา

1. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่ลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการที่ไม่ประสงค์จะต่อวาระ และกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และประกาศของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในงานด้านต่างๆ (skill matrix) ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่การเป็นกรรมการอย่างเต็มที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยมีกรรมการที่มีคุณสมบัติและมีจำนวนที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณากลั่นกรองและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง รวมถึงเสนอชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร สำหรับ Merged Bank เพื่อให้สามารถบริหารจัดการธนาคารภายหลังการรวมกิจการตามข้อตกลงแผนการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) มายังธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) การพิจารณาความเหมาะสมในการนี้ได้ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เหมาะสมในงานต่างๆ เพื่อส่งเสริม สนับสนุน และผลักดันให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารบรรลุตามกลยุทธ์ ทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด
4. พิจารณากรอบและแนวทางเกี่ยวกับความเหมาะสมของการสรรหา รวมถึงหลักการกำหนดค่าตอบแทนพนักงานและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้บริหารและพนักงานโดยไม่เลือกปฏิบัติ เพราะความแตกต่างเรื่องเพศ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกลยุทธ์ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดรับกับแนวทางการบริหารจัดการของธนาคาร
5. เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ด้านกำหนดค่าตอบแทน

6. พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อยเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมตามหลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย (Accountability and Responsibility) เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน
7. พิจารณาเงินโบนัสคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของธนาคาร รวมถึงสภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

8. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายการปฏิบัติงานที่ตั้งไว้ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงประเด็นด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน
9. พิจารณาหลักเกณฑ์ และรายละเอียดในการดำเนินการเพื่อเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและธนาคารธนชาต (บริษัทย่อยของธนาคาร) เพื่อให้สอดคล้องกับมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทน และผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และอยู่ในระดับเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน

ด้านบรรษัทภิบาล

10. พิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย กฎบัตรของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการทบทวนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยการประเมินแบบไขว้ และใช้ skill matrix ในการประกอบการพิจารณาคุณสมบัติบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ดีและหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลที่ทางการปรับปรุงให้สอดคล้องกับบริบทของธนาคารเพื่อเสนอประเด็นหารือต่อคณะกรรมการธนาคาร
11. กำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสอดคล้องกับหลักสิทธิมนุษยชนสากล รวมถึงการดูแลให้มีการกำหนดตัวชี้วัดที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการพัฒนาองค์กรเพื่อความยั่งยืน มีประสิทธิภาพ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน และมีการสื่อสารในเรื่องที่เกี่ยวข้องเช่น การไม่ทุจริตคอร์รัปชั่น การปฏิบัติตามจรรยาบรรณไปยังพนักงานเพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้ทุกฝ่าย
12. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย การประเมินไขว้และประเมินตนเองสำหรับกรรมการธนาคารรายบุคคล และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน รวมทั้งเสนอความเห็นต่างๆ เพื่อนำไปปรับปรุงให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยในแต่ละชุดให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
13. ได้ทบทวนอย่างสม่ำเสมอให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับหลักธรรมาภิบาลและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอย่างเต็มความสามารถด้วยความระมัดระวัง รอบคอบและโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเหมาะสม

นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

รายงานความรับผิดชอบ
ของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินเฉพาะของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวังและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคารและป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่มีสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันอย่างครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินเฉพาะของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ว่ามีความน่าเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

การใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) และผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

การใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS9)

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ทีเอ็มบีได้ปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) ซึ่งมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่นี้มีนัยสำคัญเกี่ยวข้องกับการจัดประเภทสินทรัพย์และการด้อยค่า การรับรู้รายได้ และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงสำคัญ ดังนี้

1. **การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน**
   - สินทรัพย์ทางการเงินวัดเป็นวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยการจัดประเภทจะขึ้นอยู่กับลักษณะกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น
   - หนี้สินทางการเงินวัดเป็นวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ หนี้สินทางการเงินจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ก็ต่อเมื่อถูกจัดประเภทเป็นกิจการถือไว้เพื่อค้า หรือเป็นอนุพันธ์ หรือเลือกวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว

2. **การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา**
   - การพิจารณาด้อยค่าใช้กับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน ซึ่งได้แก่สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ ลูกหนี้สินเชื่อ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน
   - สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ขั้นตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก
     - ขั้นที่ 1 (สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต): ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน
     - ขั้นที่ 2 (สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต): ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
     - ขั้นที่ 3 (สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต): ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

3. **การรับรู้รายได้**
   - สินเชื่อที่มีลักษณะ Step rate จะถูกวัดด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) ซึ่งสะท้อนการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
   - รายได้ค่าธรรมเนียม Front-end จะถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ย และถูกวัดด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

4. **การบัญชีป้องกันความเสี่ยง**
   - การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมี 3 ประเภทและแต่ละประเภทขึ้นอยู่กับลักษณะของความเสี่ยงที่ทำการป้องกัน ได้แก่ การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในสกุลเงินต่างประเทศเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างประเทศ

ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

ขณะที่ประเทศไทยกำลังเผชิญหน้ากับความท้าทายจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งนอกจากจะมีผลกระทบโดยตรงต่อวิกฤตการณ์ด้านสุขภาพแล้ว ยังมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารได้ออกมาตรการที่สอดคล้องกับมาตรการของรัฐบาลและ ธปท. ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดนี้และจากผลกระทบด้านเศรษฐกิจอื่นๆ ด้วยการขยายระยะเวลาการพักชำระหนี้และมาตรการอื่นๆ

ทีเอ็มบีใช้ทางเลือกวิธีการปฏิบัติของ ธปท. สำหรับลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวเป็นระยะเวลา 2 ปี ในปี 2563 และ 2564 วิธีการปฏิบัตินี้เป็นมาตรการผ่อนผันจากข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินในรูปแบบของทางเลือกการปฏิบัติทางบัญชีเพิ่มเติม

- ลูกหนี้ชั้นที่ 1 และ 2 หลังการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ถ้าธนาคารพิจารณาว่าลูกหนี้ดังกล่าวมีความสามารถในการชำระหนี้ภายใต้ข้อตกลงใหม่
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ยังคงดำเนินอยู่ ผู้บริหารพิจารณาผลกระทบต่อสินทรัพย์ทางการเงินจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยพิจารณาจากข้อมูลปัจจุบัน และผลกระทบที่เป็นไปได้จากการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในเบื้องต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (Management overlay) โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือรวมถึงผลกระทบทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น

มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ของทีเอ็มบี

จากการเริ่มการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารได้ออกมาตรการในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ รวมทั้งการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของทีเอ็มบีคิดเป็นประมาณร้อยละ 15 ของสินเชื่อรวม ซึ่งลดลงจากร้อยละ 20 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 และร้อยละ 40 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 โดยลูกค้าที่ได้รับมาตรการความช่วยเหลือระยะที่ 1 ส่วนใหญ่ครบกำหนดและออกจากโปรแกรมแล้ว ส่วนลูกค้าที่เหลืออยู่ในโปรแกรมส่วนใหญ่คือลูกค้าที่ได้รับความช่วยเหลือเพิ่มเติมในมาตรการความช่วยเหลือระยะที่ 2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ลูกค้าธุรกิจภายใต้มาตรการความช่วยเหลือคิดเป็นร้อยละ 25 ของสินเชื่อธุรกิจรวมและลูกค้ารายย่อยคิดเป็นร้อยละ 9 ของสินเชื่อรายย่อยตามลำดับ จากการระบาดของโควิดรอบใหม่ ธนาคารยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารยังดีอยู่พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว

โครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 "ตั้งหลักรอบ 2"

ลูกค้ารายย่อย: ทีเอ็มบีขยายมาตรการความช่วยเหลือสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบถึง 30 มิ.ย. 2564 ตามประกาศของ ธปท.	
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	• ลดค่างวดโดยขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ หรือพักชำระค่างวดทั้งเงินต้น และดอกเบี้ยนาน 3 เดือน (สำหรับรถยนต์ใหม่ รถยนต์มือสองและสินเชื่อรถแลกเงิน) • ลดค่างวดผ่อนชำระต่อเดือนสูงสุด 30% ไม่เกิน 6 เดือนและลดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 22% (สำหรับสินเชื่อเล่มแลกเงิน)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	• พักชำระเงินต้นนาน 6 เดือน โดยยังคงชำระเฉพาะดอกเบี้ย หรือ • ลดยอดผ่อนชำระเหลือ 70% นาน 6 เดือน หรือ • พักชำระค่างวด ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 3 เดือน
สินเชื่อส่วนบุคคล	• ลดยอดผ่อนชำระเหลือ 70% นาน 6 เดือน และลดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 22% • ลดดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลเหลือ 25% จาก 28% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563 (สำหรับลูกค้าใหม่)
บัตรเครดิต	• ปรับยอดสินเชื่อคงค้างปัจจุบันเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาหรือแผนการผ่อนชำระด้วยดอกเบี้ยไม่เกิน 12% สูงสุด 48 เดือน • อัตราการชำระขั้นต่ำลดลงเป็น 5% ในปี 2563-2564 และ 8% ในปี 2565 และกลับมาเป็น 10% ในปี 2566 มีผลตั้งแต่รอบชำระใบแจ้งหนี้วันที่ 20 เม.ย. 2563 เป็นต้นไป • ลดดอกเบี้ยสำหรับบัตรเครดิตเหลือ 16% จาก 18% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563
บัตรกดเงินสด	• ปรับยอดสินเชื่อคงค้างปัจจุบันเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาหรือแผนการผ่อนชำระด้วยดอกเบี้ยไม่เกิน 22% สูงสุด 60 เดือน • อัตราการชำระขั้นต่ำลดลงเป็น 3% มีผลตั้งแต่รอบชำระใบแจ้งหนี้วันที่ 20 เม.ย. 2563 เป็นต้นไป • ลดดอกเบี้ยสำหรับบัตรกดเงินสดเหลือ 25% จาก 28% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563
ลูกค้าธุรกิจ: ทีเอ็มบีให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามมาตรการด้านล่างนี้ถึง 30 มิ.ย. 2564	
ลูกค้าเอสเอ็มอี (ทั้งนิติบุคคลและไม่ใช่นิติบุคคล)	• เงินกู้ระยะยาว ลดค่างวดผ่อนชำระนาน 6 เดือน พร้อมทั้งขยายระยะเวลาผ่อนชำระนาน 15 เดือนนับจากวันอนุมัติ • สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะสั้น: ปรับยอดสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีหรือเงินกู้ระยะสั้นเป็นเงินกู้ระยะยาวระยะเวลา 10 ปี
ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	
บัตรกดเงินสด	• เงินกู้ระยะยาว พักชำระเงินต้น นาน 3 เดือน นับจากวันอนุมัติ • สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะสั้น: ปรับยอดเงินกู้ระยะสั้นคงค้าง 50% เป็นเงินกู้ระยะยาวระยะเวลา 5 ปี

สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ https://www.tmbbank.com/page/view/loan-covid19.html

บทสรุปผู้บริหาร

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวอย่างรุนแรงจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 (COVID-19) อีกทั้งการฟื้นตัวยังคงเป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในปีนี้ทีเอ็มบียังคงเติบโตสินเชื่อและเงินฝากอย่างระมัดระวังเพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ต รายได้ดอกเบี้ยและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยปรับตัวดีขึ้นเป็นผลจากกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมหลังการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต นอกจากนี้ ธนาคารเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารต้นทุนการดำเนินงานและการเริ่มรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุนส่งผลให้ PPOP ปรับตัวดีขึ้น ในด้านคุณภาพสินทรัพย์ทีเอ็มบียังคงความรอบคอบและตั้งสำรองฯ ในระดับสูงเพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคต ขณะที่การปรับปรุงพอร์ตสินเชื่อทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 2.50

เงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพเติบโตต่อเนื่อง ท่ามกลางสภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลง หนุนโดยเงินฝาก No-Fixed และ Ultra Saving:

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 เงินฝากหดตัวร้อยละ 1.8 YTD มาอยู่ที่ 1,373 พันล้านบาท ผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อการออมหลักของลูกค้ารายย่อยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่องหนุนโดยเงินฝาก No-Fixed เติบโตร้อยละ 42.6 YTD Ultra Saving ขยายตัวร้อยละ 24.0 YTD และเงินฝาก TMB All Free เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.1 YTD ตามลำดับ ขณะที่เงินฝากประจำและบัตรเงินฝากลดลงร้อยละ 55.4 YTD สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีความเหมาะสม (Balance sheet optimization) ส่งผลให้เงินฝากลูกค้ารายย่อยขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 76 จากร้อยละ 66 ของเงินฝากรวม ณ สิ้นปี 2563 ขณะที่ทีเอ็มบียังคงเน้นกลยุทธ์เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-led strategy) และสร้างฐานเงินฝากที่แข็งแกร่งพร้อมทั้งปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมด้วยการลดสัดส่วนเงินฝากต้นทุนสูงด้วยเงินฝาก CASA และเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพ ธนาคารยังสามารถรักษาและเพิ่มฐานลูกค้า Affluent ด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักของธนาคาร

ยังคงเน้นพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพในสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ:

ธนาคารยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่เปราะบางและการแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ทรงตัว YTD อยู่ที่จำนวน 1,393 พันล้านบาท สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารภายหลังรวมกิจการ ในการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมด้วยการปรับลดสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนต่ำและปรับปรุงคุณภาพของสินเชื่อ โดยสินเชื่อลูกค้ารายย่อยลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.6 YTD จากสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อค่อนข้างทรงตัวจากสิ้นปี 2562 อย่างไรก็ดี ธนาคารเห็นสัญญาณการฟื้นตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรายใหม่ โดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์ใหม่ในไตรมาส 4/2563 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 0.4 YTD สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 YTD ส่วนใหญ่มาจากการให้สินเชื่อแก่ภาครัฐในไตรมาส 4/2563 พอร์ตสินเชื่อภายหลังรวมกิจการมีความหลากหลายขึ้นและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อย โดยสัดส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 56 ของสินเชื่อรวม และมากกว่าร้อยละ 90 ของสินเชื่อลูกค้ารายย่อยเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน

ผลการดำเนินงานหลักยังคงแข็งแกร่งจากการเติบโตด้านรายได้:

จากสถานการณ์เศรษฐกิจที่มีความท้าทายจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิรอบ 12 เดือน ปี 2563 เป็นจำนวน 53,805 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 100.3 YoY เป็นผลจากรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการรวมงบการเงินกับธนาคารธนชาตและการรับรู้ผลประโยชน์จากการปรับโครงสร้างงบดุล แม้ว่ามีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ขั้นต่ำหลายครั้งและปรับการคำนวณดอกเบี้ยแท้จริง (EIR) ภายใต้โปรแกรมช่วยเหลือสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 NIM ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.00 ในปี 2563 ซึ่งปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต และการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม ส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 อยู่ที่ 14,986 ล้านบาท จากการรวมงบการเงินกับธนาคารธนชาต ทั้งนี้ การเติบโตของรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิน้อยกว่าการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สะท้อนให้เห็นผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจและกิจกรรมในตลาดทุนจาก COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม สิ้นปี 2563 รายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 72.8 มาอยู่ที่ 68,791 ล้านบาท

การปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุน PPOP ปรับตัวดีขึ้น:

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการอย่างดีด้วยการลดค่าใช้จ่ายหลักเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานและการลดสาขาภายหลังรวมกิจการกับธนาคารธนชาต ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาต (PPA) ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 45 ซึ่งบรรลุเป้าหมายทางการเงินในปี 2563 ด้วยความคืบหน้าในการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุน ผลการดำเนินงานหลักยังคงมีแนวโน้มเติบโตที่ดีท่ามกลางแรงกดดันด้านรายได้จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้ในรอบ 12 เดือน ปี 2563 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 89.6 จากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ 37,266 ล้านบาท

ECL เพิ่มขึ้นมาจากการบริหารจัดการอย่างรอบคอบและรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต:

จาก PPOP ที่สูงขึ้น ทีเอ็มบียังคงความรอบคอบและตัดสินใจตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) เพิ่มขึ้นเพื่อเตรียมความพร้อมกับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 และแรงกดดันของคุณภาพสินทรัพย์ภายหลังมาตรการความช่วยเหลือสิ้นสุดลง โดยรวมทีเอ็มบีตั้ง ECL เป็นจำนวน 24,831 ล้านบาทในปี 2563 เทียบกับ 10,337 ล้านบาทในปี 2562 โดยธนาคารยังคงตั้งสำรองในระดับสูง ในขณะที่รักษาระดับเงินกองทุนที่เพียงพอ โดยมีการปรับเปลี่ยนต่อเนื่องตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง ส่งผลให้สินเชื่อขั้นที่ 3 อยู่ที่ 39,594 ล้านบาทบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ร้อยละ 2.50 ทีเอ็มบียังคงปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

หลังหักสำรองฯ และภาษี ทีเอ็มบีมีกำไรสุทธิ 10,112 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.0 YoY ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นหรือ ROE ที่ร้อยละ 5.1

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ในปีนี้ ทีเอ็มบีรวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาตในฐานะบริษัทย่อยเข้ามาในงบการเงินรวม ภายหลังเสร็จสิ้นขั้นตอนการซื้อหุ้นเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2562 ที่ผ่านมา ซึ่งผลการดำเนินงานหลักในปี 2563 มีรายละเอียดโครงสร้างรายได้และคำอธิบายผลการดำเนินงาน ดังนี้

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

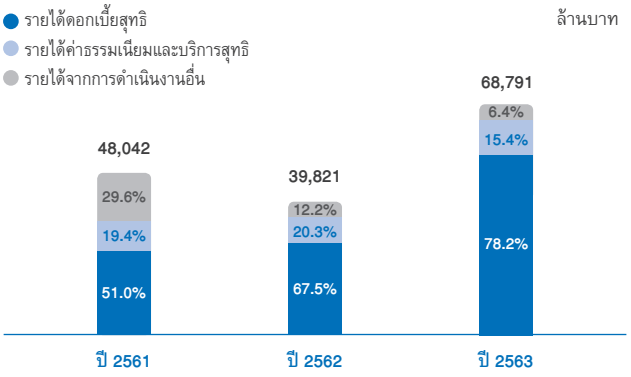
(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2562	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	72,321	39,837	81.5%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,515	12,972	42.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**53,805**	**26,865**	**100.3%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15,921	11,343	40.4%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,346	3,245	64.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**10,575**	**8,098**	**30.6%**
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,411	4,858	-9.2%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**14,986**	**12,956**	**15.7%**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**68,791**	**39,821**	**72.8%**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	**31,623**	**20,674**	**53.0%**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	10,337	-100.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	24,831	-	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**12,338**	**8,810**	**40.0%**
ภาษีเงินได้	2,223	1,588	40.0%
กำไรสำหรับงวด	**10,115**	**7,222**	**40.0%**
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	0	N/A
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	10,112	7,222	40.0%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	310	1,287	-75.9%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	**10,424**	**8,509**	**22.5%**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	**0.1049**	**0.1485**	**-29.4%**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้

ในปี 2563 ทีเอ็มบีมีรายได้จากการดำเนินงานรวมทั้งสิ้น 68,791 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 72.8 จากปีก่อนหน้า จากการรวมผลการดำเนินงานทั้งปีของธนาคารธนชาต รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิยังคงเป็นรายได้หลักของธนาคาร โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุด คิดเป็นร้อยละ 78.2 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม ตามมาด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิซึ่งคิดเป็นร้อยละ 15.4 และรายได้อื่นๆ ร้อยละ 6.4

ตาราง 2: โครงสร้างรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

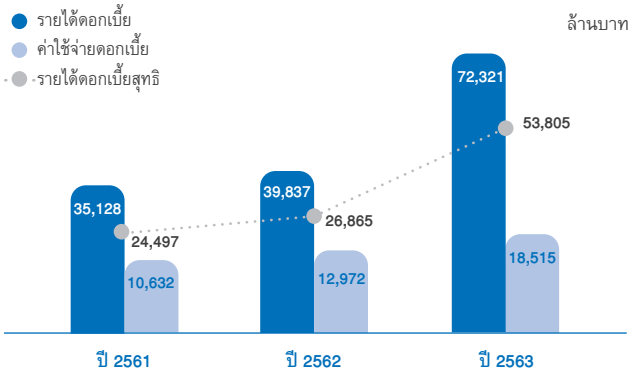
ทีเอ็มบีมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ 53,805 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 100.3 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน จากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยทั้งปีของธนาคารธนชาตหลังการรวมกิจการ รายละเอียดมีดังนี้

รายได้ดอกเบี้ย: เพิ่มขึ้นร้อยละ 81.5 YoY มาอยู่ที่ 72,321 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินจากการรวมงบการเงินกับธนาคารธนชาตและรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.9 YoY

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย: เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.7 YoY อยู่ที่ 18,515 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการรวมค่าใช้จ่ายเงินฝากประจำของธนาคารธนชาตและการขยายตัวของเงินฝากเพื่อการออมหลัก (Hybrid deposit) สะท้อนกลยุทธ์ของธนาคารในการขยายฐานเงินฝากที่มีคุณภาพและสร้างฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยที่แข็งแกร่ง สุทธิด้วยการลดเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจากร้อยละ 0.46 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.23

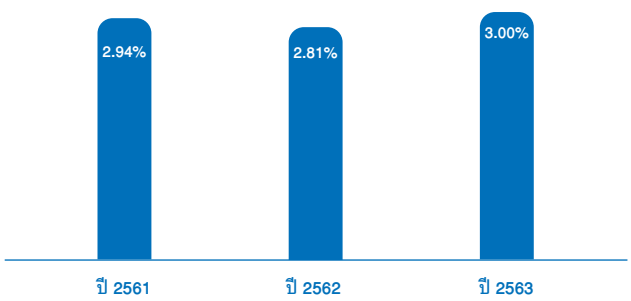
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย: เพิ่มขึ้น 19 bps อยู่ที่ร้อยละ 3.00 โดยมีปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต ต้นทุนเงินฝากที่ลดลงจากการลดเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและการลดลงของเงินฝากประจำ รวมทั้งการรับรู้ผลประโยชน์ของการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดดอกเบี้ย

ตาราง 3: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 4: ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 5: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2562	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	**72,321**	**39,837**	**81.5%**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,922	1,965	-2.2%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	109	131	-16.7%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,920	1,555	23.5%
เงินให้สินเชื่อ	45,633	34,334	32.9%
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	22,734	1,823	1147.4%
อื่นๆ	2	30	-93.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**18,515**	**12,972**	**42.7%**
เงินรับฝาก	11,553	6,896	67.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	538	781	-31.1%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,445	3,371	2.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,928	1,900	54.1%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	37	22	71.6%
อื่นๆ	14	2	812.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**53,805**	**26,865**	**100.3%**

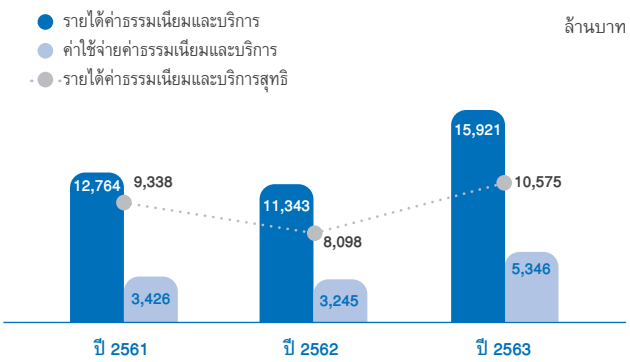
หมายเหตุ: งบการเงินรวม

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย: ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2563 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 14,986 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 YoY ปัจจัยหลักมาจากการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากการรวมงบการเงินของธนาคารธนชาต รายละเอียดรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.6 YoY อยู่ที่ 10,575 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์จากธุรกิจเช่าซื้อและที่ไม่ใช่ธุรกิจเช่าซื้อจากการรวมงบการเงินกับธนาคารธนชาตและรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายกองทุน สุทธิด้วยค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ทั้งนี้ การเติบโตที่น้อยกว่าด้านรายได้ดอกเบี้ยสะท้อนให้เห็นถึงผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 ต่อรายได้ค่าธรรมเนียม
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 363 ล้านบาท ประกอบด้วยการรับรู้รายได้ส่วนแบ่งกำไรใน บลจ.ทหารไทย ร้อยละ 35 และส่วนแบ่งกำไรใน บลจ.ธนชาต (TFUND) ร้อยละ 49.9 ในฐานะบริษัทร่วมของธนาคาร

ตาราง 6: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 7: รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2562	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**15,921**	**11,343**	**40.4%**
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	566	362	56.0%
อื่นๆ	15,355	10,981	39.8%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	**5,346**	**3,245**	**64.7%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	**10,575**	**8,098**	**30.6%**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,726	1,506	14.6%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	678	1,956	-65.3%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	363	324	11.8%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	222	417	-46.7%
รายได้เงินปันผลรับ	84	26	227.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,338	629	112.6%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**14,986**	**12,956**	**15.7%**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย: ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 31,623 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 53.0 YoY จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายของธนาคารธนชาตในงบการเงินรวม หากมองในงบการเงินเฉพาะของทั้งทีเอ็มบีและธนชาต (เปรียบเทียบกับปี 2562 หลังการรวมกิจการ) จะพบว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานบนธนาคารรวมมีการบริหารจัดการที่ดีและเป็นไปตามแผนการรวมกิจการ โดยการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะมาช่วยค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการ รายละเอียดค่าใช้จ่ายมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 71.7 YoY อยู่ที่ 16,536 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายพนักงานทั้งปีของธนาคารธนชาตจากการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต เทียบกับปีที่แล้วที่รับรู้ค่าใช้จ่ายเพียง 28 วันหลังการรวมกิจการ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 71.5 YoY อยู่ที่ 6,171 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 YoY อยู่ที่ 7,051 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีการรับรู้ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ของธนาคารธนชาต สุทธิด้วยค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่ลดลงจากการชะลอตัวของกิจกรรมทางธุรกิจช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19

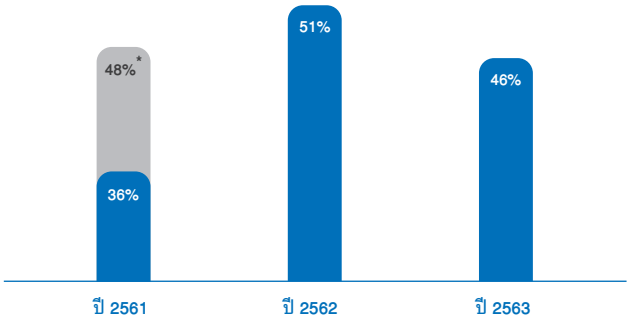
ตาราง 8: ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย (ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น)

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2562	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,536	9,629	71.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	66	48	37.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	6,171	3,598	71.5%
ค่าภาษีอากร	1,799	1,358	32.5%
อื่นๆ	7,051	6,042	16.7%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	**31,623**	**20,674**	**53.0%**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้: มีสัดส่วนที่ดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 46 เทียบกับร้อยละ 51 ในปี 2562 จากความตั้งใจที่จะพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการเร่งรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุนจากการรวมกิจการ (Cost saving synergy) และนำ Cost saving นั้นมาใช้หรือ Self-fund ค่าใช้จ่ายในการทำ Integration ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลงในปีนี้

ตาราง 9: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

* หากไม่รวมการรับรู้กำไรจากการขายหุ้น บลจ.ทหารไทย อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 48

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)

จากผลของรายได้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการรับรู้ประโยชน์จากการรวมกิจการข้างต้น ธนาคารจึงมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP อยู่ที่ 37,266 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.6 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

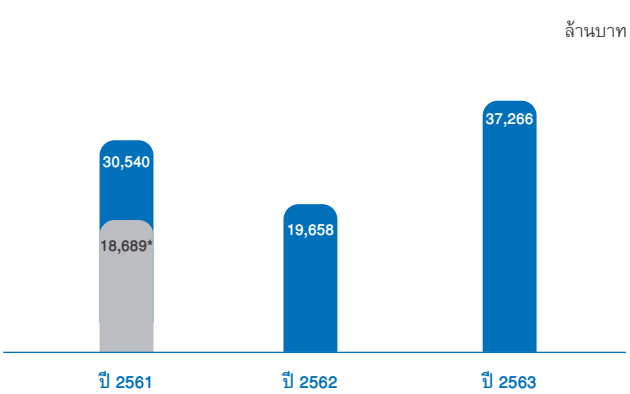
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

ทีเอ็มบียังคงดำเนินธุรกิจและบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ โดยในปี 2563 ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 24,831 ล้านบาท เทียบกับ 10,337 ล้านบาท จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนหน้า การตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นสะท้อนแบบจำลอง ECL ที่คาดการณ์แนวโน้มในอนาคตและ Management Overlay ให้ครอบคลุมความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นภายหลังจบโครงการให้ความช่วยเหลือลูกค้า

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ภายหลังการตั้งสำรองฯ และหักภาษี ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 10,112 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 40 จากปีก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 5.1

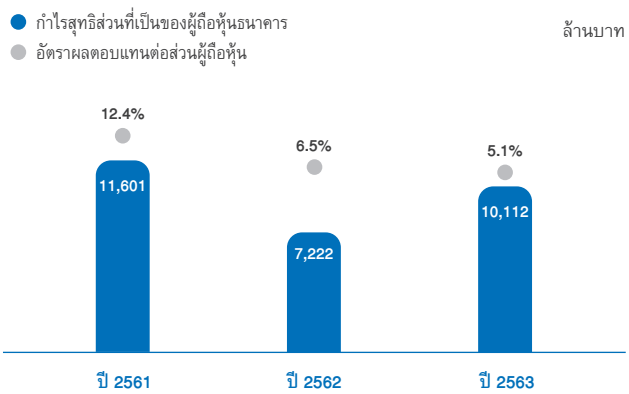
ตาราง 10: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

*กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ ไม่รวมกำไรจากการขายหุ้น TMBAM

ตาราง 11: กำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ทีเอ็มบีตั้งเป้าที่จะดำรงสถานะทางการเงินให้มีความแข็งแกร่งเพื่อเป็นรากฐานสำคัญในการเติบโตอย่างมีคุณภาพและยั่งยืนในระยะยาว เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารมุ่งเน้นในการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและสร้างความแข็งแกร่งให้กับคุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ในช่วงที่เศรษฐกิจชะลอตัว ธนาคารบริหารจัดการและดำเนินการดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยได้ดำเนินการตั้งค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเร่งแก้ปัญหาสินเชื่อผ่านการ write-off และการขาย เพื่อเตรียมงบดุลให้พร้อมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ในส่วนของสภาพคล่องก็ยังได้รับการบริหารจัดการที่ดี ทั้งยังคงความแข็งแกร่งของความเพียงพอของเงินกองทุน โดยคำอธิบายสถานะทางการเงินในประเด็นหลักๆ มีดังต่อไปนี้

ตาราง 12: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

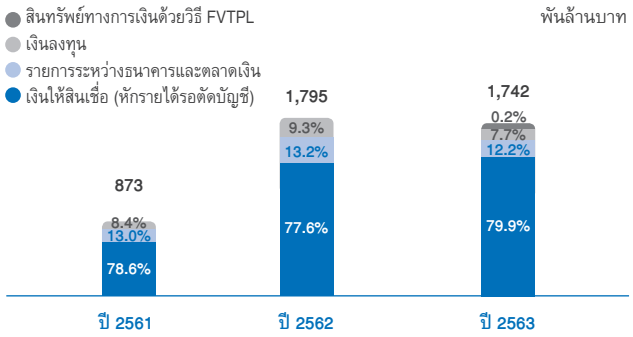
(ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2562	YTD (%)
เงินสด	21,943	23,853	-8.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	211,185	236,311	-10.6%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,788	-	N/A
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,959	10,399	15.0%
เงินลงทุนสุทธิ	134,351	166,265	-19.2%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,599	8,953	-4.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,392,925	1,392,225	0.1%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,533	1,883	353.2%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	52,978	-	N/A
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	45,477	-100.0%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,480	1,348,630	0.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,037	4,810	25.5%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	24,039	23,642	1.7%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,546	22,363	0.8%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,980	1,496	32.4%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13,425	11,468	17.1%
รวมสินทรัพย์	**1,808,332**	**1,858,190**	**-2.7%**
เงินรับฝาก	1,373,408	1,398,112	-1.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	75,909	86,626	-12.4%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	432	418	3.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	88,965	108,835	-18.3%
รายได้รอตัดบัญชี	20,885	18,186	14.8%
หนี้สินอื่น	43,984	51,201	-14.1%
รวมหนี้สิน	**1,603,582**	**1,663,379**	**-3.6%**
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	204,713	194,777	5.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	37	35	7.2%
รวมส่วนของเจ้าของ	**204,750**	**194,811**	**5.1%**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**1,808,332**	**1,858,190**	**-2.7%**
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	**2.12**	**2.02**	**5.0%**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

สินทรัพย์และคุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,808,332 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตาราง 13: โครงสร้างสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

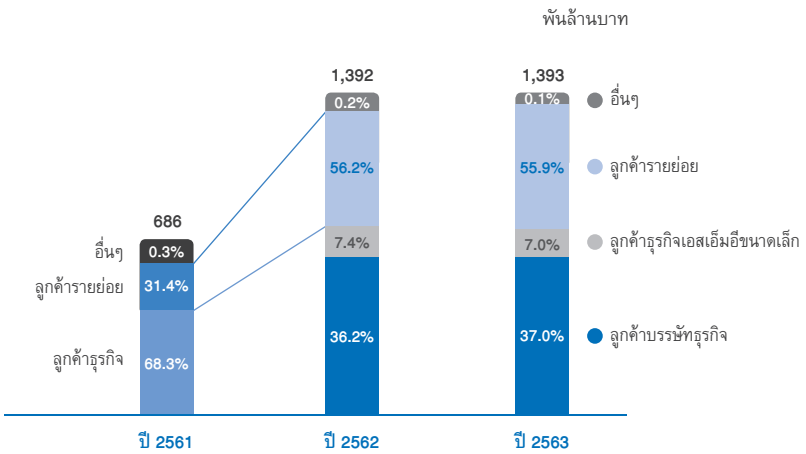
สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน มีจำนวนทั้งสิ้น 1,742,248 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.9 จากปีก่อนหน้า โดยเงินให้สินเชื่อยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุด หรือคิดเป็นร้อยละ 79.9 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ถัดมาคือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 12.2 เงินลงทุนเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.7 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนร้อยละ 0.2

เงินให้สินเชื่อ: ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี) เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,392,925 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 จากปีที่แล้ว ทั้งนี้ การรับรู้ผลประโยชน์ด้านงบดุลเป็นผลมาจากการปรับโครงสร้างสินเชื่อให้เหมาะสม โดยการลดสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนต่ำและทดแทนด้วยสินเชื่อรายย่อยที่มีอัตราผลตอบแทนสูง อย่างไรก็ตาม ด้วยผลกระทบจากการแพร่ระบาด COVID-19 และเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ธนาคารเติบโตฐานสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ส่งผลให้สินเชื่อการเติบโตค่อนข้างคงที่

- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 0.6 YTD การลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อทรงตัวจากสิ้นปี 2562 อย่างไรก็ดี ธนาคารเห็นสัญญาณการฟื้นตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรายใหม่โดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์ใหม่ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2563 สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเติบโตร้อยละ 0.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 เนื่องจากตลาดอสังหาริมทรัพย์เริ่มมีการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป
- สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการให้สินเชื่อแก่ภาครัฐในไตรมาส 4/2563 ในขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กยังคงชะลอตัวเนื่องด้วยสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย อย่างไรก็ดี ธนาคารยังดำเนินการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมอย่างต่อเนื่อง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนต่ำและการปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อของธนาคารหลังจากรวมกิจการ

ทั้งนี้ โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้าได้มีการเปลี่ยนแปลงไปภายหลังจากรวมกิจการ โดยมีความหลากหลายและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อย มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 56 ของสินเชื่อรวม ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 37 และสัดส่วนลูกค้าธุรกิจเอสเอ็มอี ร้อยละ 7 ของสินเชื่อรวม

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

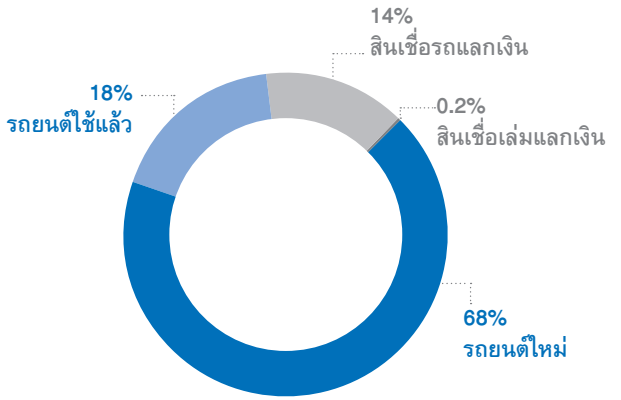


หมายเหตุ: งบการเงินรวม

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อการให้เช่าซื้อ ร้อยละ 29 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 22 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 18 และสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ร้อยละ 18 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 5 และสินเชื่ออเนกประสงค์และบัตรเครดิต ร้อยละ 4 และอื่นๆ ร้อยละ 3

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ ร้อยละ 68 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว ร้อยละ 18 สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash your car) ร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (Cash your book) ร้อยละ 0.2 ตามลำดับ

ตาราง 15: โครงสร้างพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ



สินเชื่อขั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ): ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อ 1 มกราคม 2563 สินเชื่อด้อยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อขั้นที่ 3 หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพด้วยความรอบคอบและมีการติดตามบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 สินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 39,594 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 37,746 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 22,005 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 18,150 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะบริหารจัดการในการปรับชั้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างใกล้ชิดและแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่องผ่านการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพและการตัดหนี้สูญ รวมทั้งการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกันเพื่อคงอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพให้อยู่ในระดับต่ำเพื่อรองรับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ ในปี 2563 ธนาคารมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นจำนวนประมาณ 14 พันล้านบาท และขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นจำนวนราว 7 พันล้านบาท เพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น

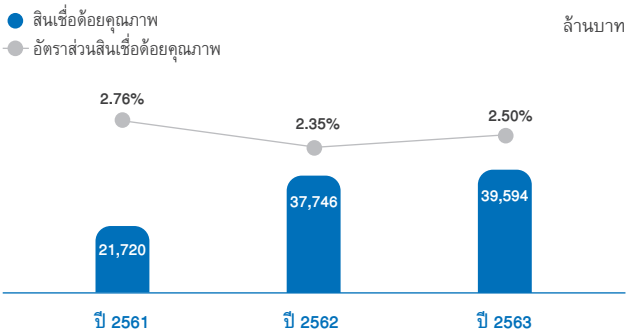
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินรวมลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.50 เทียบกับร้อยละ 2.35 ณ สิ้นปี 2562 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.38 เทียบกับร้อยละ 2.33 ณ สิ้นปี 2562

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น: ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 52,978 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 เนื่องจากการมีการทยอยตั้งสำรองฯ เพิ่มเติมในปีนี้เพื่อลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและความเสี่ยงจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้

ในสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความไม่แน่นอนที่เพิ่มขึ้นจากโควิด-19 ธนาคารได้ทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่มเพื่อให้ครอบคลุมในการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามดูแลลูกค้าที่เข้าร่วมมาตรการความช่วยเหลืออย่างใกล้ชิดและได้มีการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าที่ได้ผลกระทบหลังจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในประเทศรอบใหม่ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

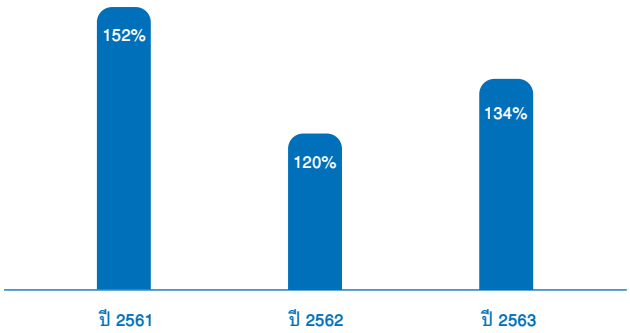
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 134 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 120 ในปี 2562 ซึ่งธนาคารดำเนินการรักษาระดับ Coverage ratio อย่างรอบคอบ

ตาราง 16: สินเชื่อขั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 17: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

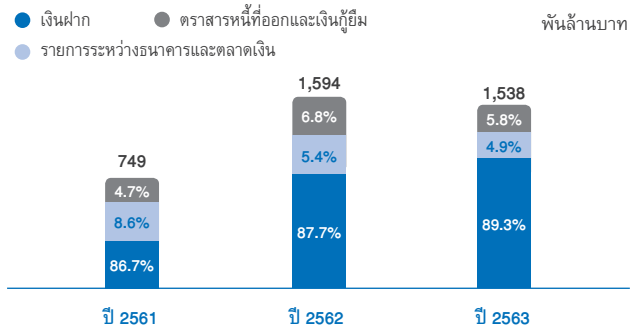
ทรัพย์สินรอการขาย: ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 6,037 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.5 จากปีก่อน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงเป็นไปตามแผนของธนาคาร

หนี้สินและสภาพคล่อง

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 หนี้สินตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,808,332 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562

เงินฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.3 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 5.8 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 4.9

ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย



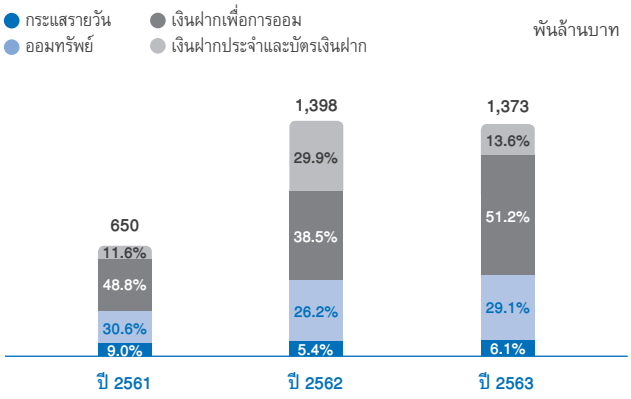
หมายเหตุ: งบการเงินรวม

เงินฝาก: ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 เงินฝาก ตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,373,408 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 เทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดสัดส่วนเงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินฝากเพื่อการออมหลัก (Hybrid products) ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การปรับโครงสร้างงบดุลภายหลังการรวมกิจการ (Balance sheet synergy) เพื่อปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีสัดส่วนที่เหมาะสม

ธนาคารยังคงมุ่งเน้นกลยุทธ์ใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-led strategy) และสร้างฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยที่แข็งแกร่ง พร้อมทั้งปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม หลังการรวมกิจการธนาคารลดสัดส่วนเงินฝากต้นทุนสูง และทดแทนด้วยเงินฝาก CASA และเงินฝากเพื่อออมซึ่งเป็นเงินฝากที่มีคุณภาพ โดยรวมเงินฝากเติบโตได้ตามเป้าหมายของธนาคาร ผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูงของธนาคารยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าจะอยู่ในช่วงสภาวะดอกเบี้ยขาลงและมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ปัจจัยหลักหนุนโดยเงินฝาก TMB No-Fixed ขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 42.6 YTD ขณะเดียวกันเงินฝาก Ultra Saving ขยายตัวอย่างต่อเนื่องเช่นกัน โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.0 YTD ในส่วนผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักเพื่อการทำธุรกรรมของลูกค้ารายย่อย TMB All Free ยังคงเติบโตได้ดีที่ร้อยละ 23.1 YTD อย่างไรก็ดี เงินฝากประจำและบัตรเงินฝากลดลงร้อยละ 55.4 YTD สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีความเหมาะสมด้วยการทดแทนเงินฝากต้นทุนสูงด้วยเงินฝากเพื่อการออมหลัก ด้วยฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยที่แข็งแกร่งและการเพิ่มขึ้นของเงินฝากเพื่อการออมหลัก (Hybrid products) สะท้อนให้เห็นความสามารถในการรักษาและเพิ่มฐานลูกค้า Affluent ด้วยผลิตภัณฑ์หลักของธนาคาร

ส่งผลให้เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 76 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 24 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้ โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 51.2 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม ไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed, ME Save และ Ultra Saving) อยู่ที่ร้อยละ 35.2 และสัดส่วนเงินฝากประจำและบัตรเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 13.6 ตามลำดับ

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

เงินฝากเพื่อการออม ประกอบด้วย "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account) "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" และ "เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ Ultra Saving" ทั้งนี้ "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account) "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" และ "เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ Ultra Saving" จัดอยู่ใบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ: มีจำนวน 75,909 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.4 YTD ปัจจัยหลักมาจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้บริหารจัดการสภาพคล่องส่วนเกิน โดยการนำรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิบางส่วนไปปล่อยเป็นสินเชื่อระยะสั้นให้แก่ภาครัฐในไตรมาสที่ 4/2563

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม: ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 88,965 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.3 จากสิ้นปี 2562 การลดลงเป็นผลจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ของธนาคารธนชาตจำนวน 31 พันล้านบาท และการไถ่ถอนตราสารหนี้สกุลเงินยูโรของทีเอ็มบีจำนวน 5 พันล้านบาท สุทธิด้วยการออกตราสารหนี้สกุลเงินยูโรของทีเอ็มบีจำนวน 15 พันล้านบาท

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 53 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 47 และตั๋วเงินกู้ยืมร้อยละ 0.01

สภาพคล่อง: ธนาคารดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูงมาโดยตลอด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 14.6 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบไปด้วยเงินสดร้อยละ 1.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 11.7 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 1.5 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ร้อยละ 0.2

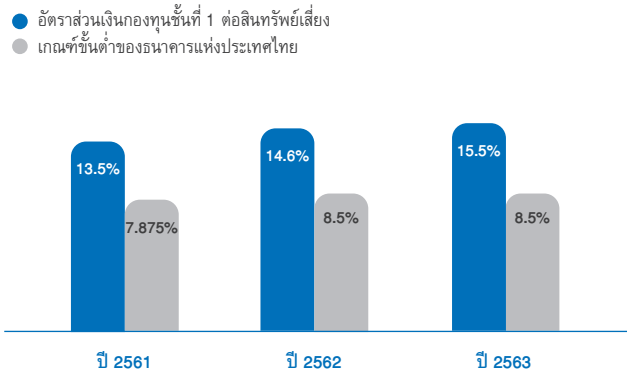
สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio: LDR) ตามงบการเงินรวม อยู่ที่ร้อยละ 101 เทียบกับร้อยละ 100 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ซึ่งเป็นผลมาจากแผนบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ส่วนของผู้ถือหุ้นและความเพียงพอของเงินกองทุน

ส่วนของผู้ถือหุ้น: ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 204,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรระหว่างงวด

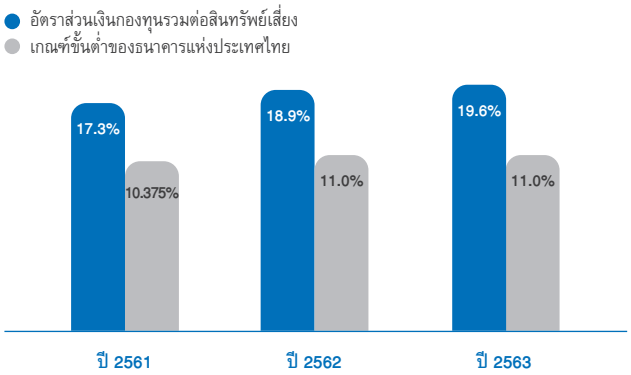
ความเพียงพอของเงินกองทุน: ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.6 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 14.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 15.5 ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 7.0 และร้อยละ 8.5 ของ CAR, CET 1 และ Tier 1 ตามลำดับ

ตาราง 20: อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 21: อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

โดยสรุปแล้วในปี 2563 ทุกธุรกิจได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ยืดเยื้อและส่งผลกระทบเชิงลบต่อเศรษฐกิจทั่วโลกอย่างไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน ธนาคารก็ได้รับผลกระทบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่ด้วยการบริหารที่รอบคอบและระมัดระวัง รวมไปถึงการรับรู้ผลประโยชน์หลังการรวมกิจการ ช่วยเสริมความแข็งแกร่งให้กับฐานะทางการเงินของธนาคาร อีกทั้งระดับเงินกองทุนยังคงเพียงพอและอยู่ในระดับที่สูง นอกจากนี้ ธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 หลายโครงการซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารติดตามดูแลพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้การพักชำระหนี้อย่างใกล้ชิด และพบว่าลูกค้าส่วนใหญ่ที่ครบกำหนดโครงการความช่วยเหลือสามารถกลับมาชำระสินเชื่อได้ตามปกติ

ในส่วนของความคืบหน้าของการรวมกิจการกับธนาคารธนชาตนั้นดำเนินไปด้วยดีและคาดว่าจะแล้วเสร็จรวมเป็นธนาคารเดียวราวกลางปี 2564 ตามแผนที่วางไว้ โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะดึงศักยภาพจากการรวมกิจการให้มากที่สุด เพื่อการรับรู้ผลประโยชน์ในระยะยาวและสร้างฐานการดำเนินธุรกิจที่เข้มแข็งเพื่อการเติบโตที่ยั่งยืนในอนาคต

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III Pillar III สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.tmbbank.com webpage นักลงทุนสัมพันธ์ หรือสแกน QR Code

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ตารางด้านล่างแสดงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารทหารไทย โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มูดีส์ อินเวสท์เตอร์, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส และฟิทช์ เรทติ้งส์ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงแนวโน้มความน่าเชื่อถือในปี 2563 สะท้อนมุมมองของผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่มีต่อระบบ สำหรับรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

- พ.ค. 2563 ฟิทช์ เรทติ้งส์คงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว และปรับแนวโน้มเป็น Stable
- มิ.ย. 2563 มูดีส์คงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว และปรับแนวโน้มเป็น Stable
- ส.ค. 2563 สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส ปรับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวเพิ่มขึ้น และปรับแนวโน้มเป็น Negative

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563
มูดีส์ อินเวสท์เตอร์ เซอร์วิส		
สกุลเงินต่างประเทศ		
Bank Deposits	Baa1/P-2	Baa1/P-2
Baseline Credit Assessment	baa3	baa3
Senior Unsecured	(P)Baa1	(P)Baa1
แนวโน้ม	Positive	Stable
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส (เอสแอนด์พี)		
สกุลเงินต่างประเทศ		
Long-Term Counterparty	BBB-	BBB
Short-Term Counterparty	A-3	A-2
Stand-Alone Credit Rating Profile (SACP)	BBB-	BBB
Senior Unsecured	bb+	bb+
แนวโน้ม	Positive	Negative
ฟิทช์ เรทติ้งส์		
สกุลเงินต่างประเทศ		
Long-Term IDR	BBB-	BBB-
Short-Term IDR	F3	F3
Senior Unsecured	BBB-	BBB-
สกุลเงินในประเทศ		
ระยะยาว	AA-(tha)	AA-(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
Viability Rating	bbb-	bbb-
Support Rating	3	2
Supporting Rating Floor	BB+	BBB-
แนวโน้ม	Positive	Stable

หน้านี้ปล่อยว่างไว้โดยเจตนา

รายงานของผู้สอบบัญชี
และงบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5, 7, 16 และ 17

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 77.5 และร้อยละ 60.21 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 52,978 ล้านบาท และ 31,940 ล้านบาท ตามลำดับ การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับแบบจำลองด้านเครดิต ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการ และการใช้วิจารณญาณ ข้าพเจ้าพิจารณาความสอดคล้องของนโยบายการบัญชีและนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารและธนาคารกับข้อกำหนดตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ตลอดจนประกาศและแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
และการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การเลือกแบบจำลองที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันและโครงการความช่วยเหลือที่ให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และความมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการติดตามแบบจำลอง และการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง การสุ่มตัวอย่างตามที่ระบุในการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้าเพื่อสอบทานสินเชื่อ รวมถึงการพิจารณารายละเอียดของแฟ้มสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ การตัดสินใจทางด้านเทคนิคที่สำคัญ ข้อสมมติและวิธีการทางแบบจำลองได้ถูกทดสอบตามความเหมาะสมรวมถึงการให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าพิจารณาเอกสารประกอบแบบจำลอง รายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาโมเดล ซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถูกว่าจ้างโดยผู้บริหารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร และการทดสอบ “Back-testing” ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าประเมินข้อสมมติและวิธีการของผู้บริหารในการระบุและการประมาณการการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ข้าพเจ้าพิจารณาว่าการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 149,477 ล้านบาท และ 84,462 ล้านบาท ตามลำดับ หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 9,700 ล้านบาท และ 8,576 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวน 148,567 ล้านบาท และจำนวน 9,700 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 84,462 ล้านบาท และ 8,576 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นประกอบนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว การใช้เทคนิคการวัดมูลค่าและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจได้มูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าได้เลือกตัวอย่างเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคาซึ่งมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในโมเดลการคำนวณราคา ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินมูลค่าของข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้วัดมูลค่าของตราสารทุน ตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ของกลุ่มธนาคารและธนาคารที่สุ่มเลือกและเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มธนาคารและธนาคารคำนวณได้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

ชาญชัย สกุลเกิดสิน

(ชาญชัย สกุลเกิดสิน)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
24 กุมภาพันธ์ 2564

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)		
เงินสด		21,942,541	23,852,593	12,836,147	13,426,535
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*12, 37*	211,185,009	236,311,431	221,262,755	121,581,398
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	*11*	3,787,884	-	1,125,593	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	*13*	11,959,166	10,399,080	10,012,947	7,394,611
เงินลงทุนสุทธิ	*14*	134,350,737	166,264,819	73,322,721	60,507,036
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	*15*	8,599,132	8,953,266	158,851,759	168,062,145
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	*16, 37*	1,348,480,119	1,348,630,363	693,774,871	647,478,677
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*18*	6,037,212	4,809,518	3,150,007	2,738,073
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	*19*	24,038,714	23,642,382	13,755,268	13,116,145
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	*20*	22,546,343	22,363,484	3,723,844	3,000,545
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*21*	1,980,185	1,495,622	2,818,086	2,331,399
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	*37*	13,424,788	11,467,717	10,770,463	5,706,384
รวมสินทรัพย์		1,808,331,830	1,858,190,275	1,205,404,461	1,045,342,948
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	*22, 37*	1,373,407,885	1,398,111,964	815,677,627	663,558,564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*23, 37*	75,908,760	86,625,985	51,148,970	72,750,828
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,894,675	3,382,081	2,897,675	2,361,742
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	*24*	431,884	417,774	431,884	417,774
หนี้สินอนุพันธ์	*13*	9,267,833	9,719,225	8,144,190	7,330,647
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*25, 37*	88,964,851	108,835,439	88,959,693	77,353,190
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	*26*	4,366,292	5,149,671	2,517,106	1,727,687
ประมาณการหนี้สินอื่น	*27*	2,820,668	1,855,094	1,444,693	659,369
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*21*	3,500,501	4,729,838	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	*28*	20,884,682	18,186,197	19,261,556	16,450,378
หนี้สินอื่น	*29, 37*	20,134,074	26,365,526	11,468,558	11,617,999
รวมหนี้สิน		1,603,582,105	1,663,378,794	1,001,951,952	854,228,178

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	*หมายเหตุ*	2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)		
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 106,223,552,373 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท	*32*	100,912,375	100,912,375	100,912,375	100,912,375
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 96,409,416,880 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2562: หุ้นสามัญ 96,359,354,380 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	*32*	91,588,946	91,541,387	91,588,946	91,541,387
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		43,321,601	43,217,044	43,321,601	43,217,044
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		5,797,791	6,041,580	5,761,304	6,008,916
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	*33, 34*	10,091,000	3,360,000	10,091,000	3,360,000
ยังไม่ได้จัดสรร		53,913,289	50,616,859	52,689,658	46,987,423
รวมส่วนของธนาคาร		204,712,627	194,776,870	203,452,509	191,114,770
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		37,098	34,611	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		204,749,725	194,811,481	203,452,509	191,114,770
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		1,808,331,830	1,858,190,275	1,205,404,461	1,045,342,948

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	*37, 40*	72,320,505	39,836,787	31,900,177	36,324,503
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*37, 41*	18,515,133	12,971,567	10,266,296	11,729,913
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		53,805,372	26,865,220	21,633,881	24,594,590
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	*37, 42*	15,920,822	11,342,976	10,405,452	10,488,314
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	*37, 42*	5,345,953	3,245,226	2,824,832	2,952,151
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		10,574,869	8,097,750	7,580,620	7,536,163
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	*43*	-	1,527,702	-	1,488,881
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	*44*	-	(22,070)	-	(22,070)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*45*	1,726,164	-	1,396,437	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	*46*	678,023	1,956,192	582,389	1,949,787
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		362,746	324,407	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	*15, 37*	1,644,283	1,072,059	12,864,204	1,112,443
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		68,791,457	39,821,260	44,057,531	36,659,794
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	*37*	16,535,704	9,628,586	8,831,311	8,790,859
ค่าตอบแทนกรรมการ	*37*	66,355	48,443	54,228	48,023
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		6,170,568	3,597,892	3,621,370	3,387,948
ค่าภาษีอากร		1,798,940	1,357,633	1,193,456	1,299,987
อื่น ๆ	*37*	7,050,946	6,041,818	3,859,533	5,477,074
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		31,622,513	20,674,372	17,559,898	19,003,891
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	*47*	-	10,336,853	-	8,985,609
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*48*	24,831,331	-	13,433,601	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		12,337,613	8,810,035	13,064,032	8,670,294
ภาษีเงินได้	*21*	2,222,805	1,587,549	209,459	1,571,046
กำไรสำหรับปี		10,114,808	7,222,486	12,854,573	7,099,248
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		-	423,190	-	365,081
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		113,841	-	14,191	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(20,863)	-	(68,422)	-
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(20,801)	(41,422)	(20,801)	(41,422)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*21*	(14,435)	(76,354)	15,006	(64,732)
		57,742	305,414	(60,026)	258,927

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)		
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		(178,592)	1,338,233	(178,592)	1,338,233
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(186,862)	-	31,653	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	*26*	680,381	(111,790)	249,336	(55,826)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*21*	(62,985)	(245,288)	(20,479)	(256,482)
		251,942	981,155	81,918	1,025,925
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		309,684	1,286,569	21,892	1,284,852
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		10,424,492	8,509,055	12,876,465	8,384,100
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		10,112,182	7,222,478	12,854,573	7,099,248
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,626	8	-	-
กำไรสำหรับปี		10,114,808	7,222,486	12,854,573	7,099,248
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		10,421,797	8,509,047	12,876,465	8,384,100
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,695	8	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		10,424,492	8,509,055	12,876,465	8,384,100
กำไรต่อหุ้น	*49*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*		0.1049	0.1485	0.1334	0.1460
กำไรต่อหุ้นปรับลด *(บาท)*		0.1047	0.1485	0.1332	0.1460

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินรวม												
					องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ					กำไรสะสม				
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ถุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศสุทธิ (หน่วยบาท)	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562														
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		41,659,299	403,596	-	4,828,409	(37,311)	-	19,462	4,810,560	3,000,000	48,905,458	98,778,913	-	98,778,913
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น														
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร														
ออกหุ้นสามัญ	32	49,882,088	42,813,448	-	-	-	-	-	-	-	-	92,695,536	-	92,695,536
เงินปันผลจ่าย	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,206,626)	(5,206,626)	-	(5,206,626)
รวมการจัดสรรส่วนทุนผู้ถือหุ้นของธนาคาร		49,882,088	42,813,448	-	-	-	-	-	-	-	(5,206,626)	87,488,910	-	87,488,910
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย														
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมซึ่งอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,603	34,603
รวมการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,603	34,603
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี														
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,222,478	7,222,478	8	7,222,486
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	1,070,586	338,552	-	(33,137)	1,376,001	-	(89,432)	1,286,569	-	1,286,569
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	1,070,586	338,552	-	(33,137)	1,376,001	-	7,133,046	8,509,047	8	8,509,055
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	-	-	-	-	-	360,000	(360,000)	-	-	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(144,981)	-	-	-	(144,981)	-	144,981	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		91,541,387	43,217,044	-	5,754,014	301,241	-	(13,675)	6,041,580	3,360,000	50,616,859	194,776,870	34,611	194,811,481
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563														
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่รายงานในปีก่อน		91,541,387	43,217,044	-	5,754,014	301,241	-	(13,675)	6,041,580	3,360,000	50,616,859	194,776,870	34,611	194,811,481
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	3	-	-	-	-	191,459	(28,567)	-	162,892	-	97,807	260,699	(90)	260,609
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่		91,541,387	43,217,044	-	5,754,014	492,700	(28,567)	(13,675)	6,204,472	3,360,000	50,714,666	195,037,569	34,521	195,072,090
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น														
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร														
การปรับราคาตามสัญญาจากการควบรวมกิจการ	31	-	105,072	-	-	-	-	-	-	-	-	105,072	-	105,072
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	31	47,559	(515)	69,563	-	-	-	-	69,563	-	-	116,607	-	116,607
เงินปันผลจ่าย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(968,418)	(968,418)	-	(968,418)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		47,559	104,557	69,563	-	-	-	-	69,563	-	(968,418)	(746,739)	-	(746,739)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย														
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมซึ่งอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(118)	(118)
รวมการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(118)	(118)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี														
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,112,182	10,112,182	2,626	10,114,808
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(142,873)	(58,393)	(16,700)	(16,641)	(234,607)	-	544,222	309,615	69	309,684
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	(142,873)	(58,393)	(16,700)	(16,641)	(234,607)	-	10,656,404	10,421,797	2,695	10,424,492
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	-	-	-	-	-	6,731,000	(6,731,000)	-	-	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(241,637)	-	-	-	(241,637)	-	241,637	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		91,588,946	43,321,601	69,563	5,369,504	434,307	(45,267)	(30,316)	5,797,791	10,091,000	53,913,289	204,712,627	37,098	204,749,725

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ						กำไรสะสม		
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศสุทธิ	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของเจ้าของ
							(พันบาท)					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562												
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		41,659,299	403,596	-	4,828,409	(37,311)	-	19,462	4,810,560	3,000,000	45,368,305	95,241,760
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น												
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร												
ออกหุ้นสามัญ	*32*	49,882,088	42,813,448	-	-	-	-	-	-	-	-	92,695,536
เงินปันผลจ่าย	*34*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,206,626)	(5,206,626)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		49,882,088	42,813,448	-	-	-	-	-	-	-	(5,206,626)	87,488,910
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี												
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,099,248	7,099,248
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	1,070,586	292,064	-	(33,137)	1,329,513	-	(44,661)	1,284,852
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	1,070,586	292,064	-	(33,137)	1,329,513	-	7,054,587	8,384,100
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	-	-	-	-	-	360,000	(360,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(131,157)	-	-	-	(131,157)	-	131,157	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		91,541,387	43,217,044	-	5,767,838	254,753	-	(13,675)	6,008,916	3,360,000	46,987,423	191,114,770
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563												
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่รายงานในปีก่อน		91,541,387	43,217,044	-	5,767,838	254,753	-	(13,675)	6,008,916	3,360,000	46,987,423	191,114,770
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	*3*	-	-	-	-	195,053	(79,195)	-	115,858	-	87,311	203,169
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่		91,541,387	43,217,044	-	5,767,838	449,806	(79,195)	(13,675)	6,124,774	3,360,000	47,074,734	191,317,939
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น												
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร												
การปรับราคาตามสัญญาจากการควบรวมกิจการ	*31*	-	105,072	-	-	-	-	-	-	-	-	105,072
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	*31*	47,559	(515)	69,563	-	-	-	-	69,563	-	-	116,607
เงินปันผลจ่าย	*34*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(963,574)	(963,574)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		47,559	104,557	69,563	-	-	-	-	69,563	-	(963,574)	(741,895)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี												
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,854,573	12,854,573
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(142,873)	36,675	(54,737)	(16,641)	(177,576)	-	199,468	21,892
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	(142,873)	36,675	(54,737)	(16,641)	(177,576)	-	13,054,041	12,876,465
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	-	-	-	-	-	6,731,000	(6,731,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(255,457)	-	-	-	(255,457)	-	255,457	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		91,588,946	43,321,601	69,563	5,369,508	486,481	(133,932)	(30,316)	5,761,304	10,091,000	52,689,658	203,452,509

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
		(พันบาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,337,613	8,810,035	13,064,032	8,670,294
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	4,311,547	1,729,516	1,997,087	1,576,892
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	10,336,853	-	8,985,609
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	24,831,331	-	13,433,601	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	22,586	(68,020)	22,586	(68,020)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	3,863	578,615	101,119	587,857
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(30,365)	-	-	-
สำรองประมาณการหนี้สิน	352,612	661,215	223,262	576,987
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	9,300,000	-
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(28,702)	-	3,377	-
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	(4,624)	-	(2,900)
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,265	14,457	-	14,457
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	18,908	(79,811)	(27,608)	(79,957)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(678,023)	(1,956,192)	(582,389)	(1,949,787)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	22,070	-	22,070
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	(288,746)	(289,287)	(228,775)	(282,178)
ค่าใช้จ่ายการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน	69,563	-	69,563	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(362,746)	(324,407)	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	(2,830,754)	(1,939,836)	(1,865,333)	(1,939,492)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(53,805,372)	(26,865,220)	(21,633,881)	(24,594,590)
รายได้เงินปันผล	(83,608)	(260,635)	(20,716,282)	(165,510)
เงินสดรับดอกเบี้ย	65,774,962	38,639,377	26,725,525	35,016,423
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(19,955,127)	(11,078,110)	(8,710,009)	(9,954,122)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,340,599)	(2,792,247)	(2,098,367)	(2,770,286)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**21,336,208**	**15,133,749**	**9,077,508**	**13,643,747**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,540,507	42,463,974	(99,635,174)	(8,036,213)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,504,828	-	3,924,190	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	(3,999,183)	-	(3,572,630)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(23,733,175)	(9,525,419)	(54,952,084)	(2,518,524)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,699,305	778,007	(1,352,747)	14,418
สินทรัพย์อื่น	1,548,995	(533,496)	292,559	(760,328)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
		(พันบาท)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(24,659,099)	5,193,189	152,087,006	13,966,878
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,717,225)	(26,658,812)	(21,601,858)	8,484,239
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	512,595	(1,857,380)	535,933	(1,142,998)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	12,398	(856)	12,398	(856)
ประมาณการหนี้สิน	(2,727,815)	(1,746,120)	(1,322,162)	(1,746,120)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	108,918	(807,541)	(208,626)	(836,732)
หนี้สินอื่น	1,961,946	1,069,444	3,463,844	744,166
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**(2,611,614)**	**19,509,556**	**(9,679,213)**	**18,239,047**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,048,416	1,228,474	843,392	1,134,898
เงินสดรับจากเงินปันผล	800,487	405,345	20,716,282	165,510
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(160,923,125)	-	(92,967,965)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	186,172,238	-	75,805,272	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเผื่อขาย	-	(78,464,603)	-	(68,206,579)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเผื่อขาย	-	111,714,424	-	98,030,534
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(18,617,054)	-	(18,455,734)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	7,716,086	-	7,716,086
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(34,175)	-	(34,175)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	78,535	-	78,535
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(859,445)	(167,070,371)	(859,445)	(167,070,371)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,877,279)	(1,249,684)	(1,662,519)	(1,057,873)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,803,637)	(1,171,024)	(1,598,732)	(1,046,292)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	1,917,135	206,749	1,918,621	206,222
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**25,474,790**	**(145,257,298)**	**2,194,906**	**(148,539,239)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	12,741	20,000	12,741	20,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(10,223)	(13,559)	(10,223)	(13,559)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,324,191)	(1,850,208)	(2,161,887)	(1,850,208)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้	14,945,198	59,660,509	14,945,198	59,660,509
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้	(36,559,650)	(19,622,490)	(5,059,650)	(16,622,490)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	152,116	92,549,470	152,116	92,549,470
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(968,418)	(5,206,626)	(963,575)	(5,206,626)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**(24,752,427)**	**125,537,096**	**6,914,720**	**128,537,096**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(20,801)	(41,422)	(20,801)	(41,422)
เงินสดลดลงสุทธิ	**(1,910,052)**	**(252,068)**	**(590,388)**	**(1,804,518)**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม / 4 ธันวาคม สำหรับบริษัทย่อยที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	23,852,593	24,104,661	13,426,535	15,231,053
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**21,942,541**	**23,852,593**	**12,836,147**	**13,426,535**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	ผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019
6	การซื้อบริษัทย่อย
7	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
8	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
9	การดำรงเงินกองทุน
10	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
11	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
12	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
13	อนุพันธ์
14	เงินลงทุนสุทธิ
15	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ
16	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
17	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
18	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
19	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
20	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
21	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้
22	เงินรับฝาก
23	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
24	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
25	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ
26	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน
27	ประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	สารบัญ
28	รายได้รอตัดบัญชี
29	หนี้สินอื่น
30	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
31	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน
32	ทุนเรือนหุ้น
33	ทุนสำรองตามกฎหมาย
34	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล
35	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
36	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
37	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
38	ส่วนงานดำเนินงาน
39	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
40	รายได้ดอกเบี้ย
41	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
42	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
43	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
44	ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
45	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
46	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
47	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
48	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
49	กำไรต่อหุ้น
50	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยจัดตั้งตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจหลักเป็นธนาคารพาณิชย์และให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์ รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 15

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมอื่น ๆ รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนดังนี้

- ธปท.ฝนส.(23)ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่องแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5

ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง *เครื่องมือทางการเงิน* (TFRS 9) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง *สัญญาเช่า* (TFRS 16) เป็นครั้งแรกซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

2.2 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดง เป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชี ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

2.3.1 การใช้ดุลยพินิจ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้ดุลยพินิจในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุ 7 การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการพิจาณาปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง

2.3.2 ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุ 5 และ 7 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้

หมายเหตุ 8 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เป็นครั้งแรก ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ยกเว้นสำหรับลูกหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 5

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562 - ตามที่รายงานในงวดก่อน	มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 *สัญญาเช่า*	1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์				
เงินสด	23,853	-	-	23,853
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	236,311	146	-	236,457
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	7,291	-	7,291
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,399	(70)	-	10,329
เงินลงทุนสุทธิ	166,265	(6,956)	-	159,309
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,953	-	-	8,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,630	590	-	1,349,220
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,810	-	-	4,810
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	23,642	-	3,145	26,787
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,363	-	112	22,475
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,496	885	-	2,381
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	4,969	(3)	-	4,966
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,499	304	-	6,803
รวมสินทรัพย์	1,858,190	2,187	3,257	1,863,634

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562 - ตามที่รายงานในงวดก่อน	มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 *สัญญาเช่า*	1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่
	(ล้านบาท)			
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	1,398,112	-	-	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	86,626	-	-	86,626
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,382	-	-	3,382
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	418	-	-	418
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,719	(34)	-	9,685
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,835	50	-	108,885
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	5,150	-	-	5,150
ประมาณการหนี้สินอื่น	1,855	1,151	-	3,006
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,730	(55)	-	4,675
รายได้รอตัดบัญชี	18,186	-	-	18,186
หนี้สินอื่น	26,366	814	3,257	30,437
รวมหนี้สิน	1,663,379	1,926	3,257	1,668,562
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	91,541	-	-	91,541
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	43,217	-	-	43,217
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	6,041	163	-	6,204
กำไรสะสม - ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,360	-	-	3,360
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	50,617	98	-	50,715
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	35	-	-	35
รวมส่วนของเจ้าของ	194,811	261	-	195,072
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,858,190	2,187	3,257	1,863,634

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562 - ตามที่รายงานในงวดก่อน	มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 *สัญญาเช่า*	1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์				
เงินสด	13,427	-	-	13,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	121,581	23	-	121,604
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	5,026	-	5,026
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,395	(68)	-	7,327
เงินลงทุนสุทธิ	60,507	(4,705)	-	55,802
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	168,062	-	-	168,062
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	647,479	645	-	648,124
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,738	-	-	2,738
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	13,116	-	1,131	14,247
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3,001	-	112	3,113
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,331	885	-	3,216
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	1,640	(3)	-	1,637
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,066	123	-	4,189
รวมสินทรัพย์	**1,045,343**	**1,926**	**1,243**	**1,048,512**
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	663,559	-	-	663,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	72,751	-	-	72,751
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,362	-	-	2,362
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	418	-	-	418
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7,331	(8)	-	7,323
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	77,353	75	-	77,428
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,728	-	-	1,728
ประมาณการหนี้สินอื่น	659	765	-	1,424
รายได้รอการตัดบัญชี	16,450	-	-	16,450
หนี้สินอื่น	11,618	891	1,243	13,752
รวมหนี้สิน	**854,229**	**1,723**	**1,243**	**857,195**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562 - ตามที่รายงานในงวดก่อน	มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 *สัญญาเช่า*	1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่
		(ล้านบาท)		
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	91,541	-	-	91,541
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	43,217	-	-	43,217
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	6,009	116	-	6,125
กำไรสะสม - ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,360	-	-	3,360
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	46,987	87	-	47,074
รวมส่วนของเจ้าของ	191,114	203	-	191,317
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,045,343	1,926	1,243	1,048,512

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง *เครื่องมือทางการเงิน* และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานเป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการตัดรายการก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ปรับปรุงข้อมูลที่นำเสนอของปี 2562 และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยาม การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่า และการตัดรายการออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยรายละเอียดของนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

3.1.1 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

TFRS 9 กำหนดการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตาม ธนาคาร และบริษัทย่อยอาจเลือกกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้เมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ TFRS 9 ยกเลิกการจัดประเภทเงินลงทุนเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เผื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางดังต่อไปนี้และหมายเหตุประกอบตารางด้านล่างแสดงการจัดประเภทการวัดมูลค่าภายใต้มาตรฐานเดิมและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 รวมถึงการกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	งบการเงินรวม			
	การจัดประเภท ณ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ 1 มกราคม 2563
			(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	23,853	23,853
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	236,447	236,447
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,614	9,614
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	-	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	785	715
เงินลงทุนในตราสารหนี้	ถือไว้เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,576	6,576
เงินลงทุนในตราสารหนี้	ถือไว้เผื่อขาย	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	157,264	157,264
เงินลงทุนในตราสารหนี้	ที่จะถือจนครบกำหนด	ราคาทุนตัดจำหน่าย	683	683
เงินลงทุนในตราสารทุน	ถือไว้เผื่อขาย	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - ตราสารหนี้	453	453
เงินลงทุนในตราสารทุน	ถือไว้เผื่อขาย	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2	2
เงินลงทุนในตราสารทุน	ถือไว้เผื่อขาย	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	674	674
เงินลงทุนในตราสารทุน	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	259	260

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม			
	การจัดประเภท ณ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ 1 มกราคม 2563
			(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในตราสารทุน	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	354	688
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	1,392,225	1,391,761
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	9,970	10,277
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน			1,839,159	1,839,267
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	1,398,112	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	86,626	86,626
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	3,382	3,382
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	418	418
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,615	9,615
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	-	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	104	70
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	108,835	108,885
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	26,157	25,955
รวมหนี้สินทางการเงิน			1,633,249	1,633,063

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	การจัดประเภท ณ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ 1 มกราคม 2563
			(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	13,427	13,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	121,594	121,594
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,309	7,309
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	-	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	86	18
เงินลงทุนในตราสารหนี้	ถือไว้เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,868	4,868
เงินลงทุนในตราสารหนี้	ถือไว้เผื่อขาย	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	55,375	55,375
เงินลงทุนในตราสารทุน	ถือไว้เผื่อขาย	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2	2
เงินลงทุนในตราสารทุน	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	82	156
เงินลงทุนในตราสารทุน	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	180	427
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	671,603	671,480
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	4,600	4,723
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน			**879,126**	**879,379**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	การจัดประเภท ณ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ 1 มกราคม 2563
			(ล้านบาท)	
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	663,559	663,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	72,751	72,751
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	2,362	2,362
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	418	418
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,281	7,281
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	-	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	50	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	77,353	77,428
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	ราคาทุนตัดจำหน่าย	11,523	11,481
รวมหนี้สินทางการเงิน			**835,297**	**835,322**

3.1.2 การด้อยค่า

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ ตลอดจนตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามเกณฑ์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย TFRS 9 กำหนดให้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้ การพิจารณาด้อยค่าดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออกและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่	1 มกราคม 2563
		(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ภายใต้ขอบเขตการด้อยค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	210	(146)	64
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและราคาทุนตัดจำหน่าย	53	58	111
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	45,477	(1,054)	44,423
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	354	(9)	345
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	338	1,151	1,489
รวม	**46,432**	**-**	**46,432**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่	1 มกราคม 2563
		(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ภายใต้ขอบเขตการด้อยค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	61	(23)	38
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	53	20	73
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	25,409	(768)	24,641
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	299	6	305
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	338	765	1,103
รวม	**26,160**	**-**	**26,160**

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง*สัญญาเช่า* (TFRS 16) เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง *สัญญาเช่า* (TAS 17) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง *การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่* (TFRIC 4) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified retrospective approach)

เดิมธนาคารและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ตาม TFRS 16 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ (Transaction price) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ตารางต่อไปนี้แสดงการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	3,429	1,272
ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น	(40)	-
ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(77)	-
สิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าและสิทธิเลือกยกเลิกสัญญาเช่าที่มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้ใช้สิทธิ	20	-
	3,332	1,272
คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	(75)	(29)
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	**3,257**	**1,243**
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ร้อยละต่อปี)*	1.71	1.68

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 3

4.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า "ธนาคารและบริษัทย่อย")

การรวมธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อเมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อโดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารและบริษัทย่อยก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมและส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของธนาคารที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่น ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของเจ้าของ รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนหรือเลิกกิจการในธุรกิจที่ซื้อ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารและบริษัทย่อยที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบาย

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อย จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญ รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในธนาคารและบริษัทย่อย ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมและกิจการที่ควบคุมร่วมกันถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศ และบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

4.2 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำ เนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น อย่างไรก็ตามผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการเหล่านี้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผล (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)
- การเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผล (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขา

4.3 เงินสด

เงินสด รวมถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 เครื่องมือทางการเงิน

4.4.1 นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

เครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินลงทุนในตราสารทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอื่น

4.4.1.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินอื่น (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (วิธี settlement date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

4.4.1.2 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

การจำหน่ายเงินลงทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิกหรือหมดอายุ

4.4.1.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทตราสารหนี้ซึ่งรวมถึง เงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนในตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจและการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินโดยข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ทางการเงินและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้ระบุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

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

จากการประเมินโมเดลธุรกิจและกระแสเงินสดตามสัญญาสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดประเภทและวัดมูลค่าสามประเภทดังนี้

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำธุรกรรมทางตรงที่เพิ่มขึ้นและภายหลังตัดจำหน่ายต้นทุนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ปรับปรุงด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ตราสารทุนซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุนให้แสดงการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เครื่องมือทางการเงินถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้หนี้สินทางการเงินบางรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้สถานการณ์ใดสถานการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- หนี้สินมีการบริหาร ประเมินผลการดำเนินงานและมีการนำเสนอเป็นการภายในด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม หรือ
- การกำหนดดังกล่าวขจัดหรือลดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.4.1.4 การรับรู้ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาตัดจำหน่ายของหนี้สิน

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

4.4.1.5 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.4.1.6 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อธนาคารและบริษัทย่อยในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

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

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

  เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

  สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

เมื่อการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกพิจารณาโดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณ เครื่องมือทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติเมื่อไม่พบการปฏิบัติผิดสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไป ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากการประเมินด้วยปัจจัยเชิงคุณภาพ เหตุปัจจัยคุณภาพดังกล่าวต้องหมดไปจึงจะจัดประเภทรายการใหม่เป็นชั้นที่ 1 รวมถึงในกรณีที่ผู้บริหารสั่งการให้เครื่องมือทางการเงินจัดประเภทเป็นชั้นที่ 2 ซึ่งต้องมีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทรายการเงินให้สินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ด้อยค่าด้านเครดิต

การแสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุน

4.4.1.7 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิผลในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในงวดเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

การป้องกันความเสี่ยงที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารทางการเงินแบบผสม

อนุพันธ์อาจแฝงอยู่ในข้อกำหนดของอีกสัญญาหนึ่ง (สัญญาหลัก) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับอนุพันธ์แฝงดังกล่าวแยกต่างหากจากสัญญาหลักเมื่อ

- สัญญาหลักไม่ใช่สินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9
- สัญญาหลักไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ข้อกำหนดของอนุพันธ์แฝงนั้นเข้าคำนิยามของอนุพันธ์ซึ่งทำเป็นสัญญาแยกต่างหาก
- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของสัญญาหลัก

อนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยผลต่างจากมูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เป็นส่วนหนึ่งของกระแสเงินสดหรือเงินลงทุนสุทธิที่เข้าเงื่อนไขความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง

4.4.2 นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

4.4.2.1 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนเงินเบิกเกินบัญชีในรายที่ได้มีหนังสือบอกกล่าวแจ้งไป และเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกตามสัญญา

4.4.2.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประกอบด้วย (ก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. (ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน และ (ค) สำรองส่วนเพิ่มเพื่อให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและการจัดการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพ ทั้งนี้การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะคิดคำนวณจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการของประกาศ ธปท.

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ประเภทสินเชื่อ ส่วนสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น และสำรองส่วนเพิ่มพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้จากหลักประกัน และแผนการบริหารจัดการหนี้ เป็นต้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืน (ส่วนของเงินต้น) จะบันทึกบัญชีเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทย่อยที่ดำเนินงานธุรกิจธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ตามการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้บริษัทย่อยได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่าตัวแปรและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณนี้ได้มีการสอบทานรายละเอียดและทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

4.4.2.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

แนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหามีหลายวิธีคือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การลดยอดหนี้ การขายทรัพย์ชำระหนี้ การโอนทรัพย์ชำระหนี้หรือการแปลงหนี้เป็นทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้

การลดยอดหนี้ การขายทรัพย์ชำระหนี้ การโอนทรัพย์ชำระหนี้ หรือการแปลงหนี้เป็นทุนอาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ธนาคารบันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

สำหรับการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ หรือการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้นั้น ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ต้องไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย กำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันโอน ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง *การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา*

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงิน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินให้สินเชื่อ

4.4.2.4 อนุพันธ์

อนุพันธ์มีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

อนุพันธ์เพื่อค้าจะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) ดังนี้

- กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงด้วยมูลค่ายุติธรรม อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม
- กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.4.2.5 เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่ถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าแสดงในมูลค่ายุติธรรม โดยผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุคงเหลือของตราสารหนี้

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเผื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงิน ตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินจะถูกบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนใน (ก) ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด (ข) เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับตราสารหนี้ (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือ (ง) เงินลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่ได้ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงมูลค่าในราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้บันทึก ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)
รายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารทุนบันทึก ณ วันที่ที่เกิดรายการ (Trade date)

การจำหน่ายเงินลงทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.4.2.6 ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อกลุ่มนี้จะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระและธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ลูกหนี้ที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะสามารถกลับมารับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ เมื่อลูกหนี้เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังต่อไปนี้

1. เป็นเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติ
2. ไม่มียอดดอกเบี้ยคงค้างและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้เป็นรายได้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุการถือครอง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วของกองทุนดังกล่าว เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4.7 ธุรกรรมการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้าและธุรกรรมแฟ็กเตอริ่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทธุรกรรมการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้า (Trade finance) โดยการรับซื้อ ซื้อลด รับช่วงซื้อลดตราสารภายใต้เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และธุรกรรมแฟ็กเตอริ่ง เป็นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากประเภทธุรกิจของคู่สัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิไล่เบี้ยตามกฎหมาย กรณีที่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกัน จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” และกรณีที่ไม่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกัน จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” หรือ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจของคู่สัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่จ่ายและภาระหนี้ตามตั๋วเงินเป็นส่วนลดรับโดยจะแสดงเป็นรายการหักจาก “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” หรือ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” แล้วแต่กรณี และจะทยอยรับรู้ส่วนลดรับดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาในการรับซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลด

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ แสดงราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับได้แก่ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกันโดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และความต้องการของตลาด

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์ที่เป็นระบบปฏิบัติงานหลักของอุปกรณ์ถือเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หลังจากนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ (ราคาที่ตีใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดิน และเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกส่วนเกิน/ส่วนต่ำซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

(1) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

(2) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" อยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" และจะรับรู้ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ที่เกินกว่ายอดคงเหลือของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ตีใหม่โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราตามกฎหมายของประเทศนั้นซึ่งกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี หรืออายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี) ดังต่อไปนี้

อาคาร	ตามการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ (เฉลี่ย 50 ปี)
ส่วนปรับปรุงอาคาร	6 - 20 ปี
อุปกรณ์	3 - 10 ปี

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.10 สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า หากสัญญาประกอบด้วยส่วนประกอบที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าธนาคารและบริษัทย่อยจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาโดยถือปฏิบัติตาม TFRS 15

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็น ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าดำเนินงาน

การเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

4.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 4.1 ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นรวมถึง ความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวได้มาจากการรวมธุรกิจซึ่งรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจและรับรู้ภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ของค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์และความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบอายุระหว่าง 3 - 14 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อย และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและภาระผูกพันจากการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นได้ประเมินขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญอิสระตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ทั้งนี้ ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานต่าง ๆ ได้แก่ ตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ (เช่น อัตราการลาออกของพนักงาน อัตราการมรณะ เป็นต้น) และตัวแปรทางการเงิน (เช่น อัตราการขึ้นเงินเดือน และอัตราคิดลด เป็นต้น)

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการจัดสรรหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร (โครงการ) (TMB Stock Retention Program) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยวัดมูลค่าของรายจ่ายโครงการโดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ (วันที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงาน)

รายจ่ายโครงการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มในรายการ "ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์" ในส่วนของเจ้าของ ตลอดระยะเวลาที่เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานและเงื่อนไขเกี่ยวกับผลงานที่กำหนดไว้ในโครงการเป็นผลสำเร็จ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายจ่ายโครงการสะสมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยรายจ่ายโครงการสะสมคำนวณตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงของรายจ่ายโครงการสะสม ณ วันต้นปีและวันสิ้นปีบัญชีที่รายงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายการโอนกลับค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ และสำหรับภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยถูกเรียกร้อง โดยอัตราการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกันกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4.1.6 และ 4.4.2.2

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ซึ่งเกิดขึ้นในตลาดหลักหรือกรณีที่ไม่มีตลาดหลักให้ใช้ตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดซึ่ง ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าถึง ณ วันดังกล่าว ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินได้สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและบริษัทย่อย

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

4.16 ค่าธรรมเนียมและบริการ

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึง ขั้นความสำเร็จของงานและเงื่อนไขของสัญญา ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าบันทึกเป็น "รายได้รอตัดบัญชี" ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการ ทั้งนี้ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการต่าง ๆ เป็นต้น ในการใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราวเพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอยู่อย่างสม่ำเสมอนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสม ซึ่งบันทึกเป็น "รายได้รอตัดบัญชี" ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามเกณฑ์คงค้าง

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงานและเงื่อนไขของสัญญา ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าบันทึกเป็น "รายได้รอตัดบัญชี" ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการ ทั้งนี้ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการต่าง ๆ เป็นต้น ในการใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราวเพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอยู่อย่างสม่ำเสมอนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสม ซึ่งบันทึกเป็น "รายได้รอตัดบัญชี" ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

4.17 รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Method)

4.18 เงินปันผลรับ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

4.19 รายได้เพื่อค้าสุทธิและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

รายได้เพื่อค้าสุทธิประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค้าและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

รายได้เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศคำนวณจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องทางการเงินรับรู้ในกำไร หรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

4.20 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัยรวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐานและอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตาม กฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มบริษัทแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.21 กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปีปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน และผลกระทบของจำนวนหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการจัดสรรหุ้นสามัญสำหรับพนักงาน

4.22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือ บุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือ ธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4.23 ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานไม่ได้มีการแยกตามส่วนงาน

4.24 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

5 ผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019

จากการเริ่มการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ออกมาตรการในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ รวมทั้งการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าคิดเป็นประมาณร้อยละ 15 *(เฉพาะธนาคาร: ประมาณร้อยละ 15)* ของสินเชื่อรวม ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่องพร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าเพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว

สำหรับการรายงานทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้มาตรการผ่อนปรนทางบัญชี โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข สำหรับลูกค้าทั้งหมดที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือ

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ยังคงดำเนินอยู่ ผู้บริหารพิจารณาผลกระทบต่อสินทรัพย์ทางการเงินจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 โดยพิจารณาจากข้อมูลปัจจุบัน และผลกระทบที่เป็นไปได้จากการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในเบื้องต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (Management overlay) โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือรวมถึงผลกระทบทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น

6 การซื้อบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ พิเศษ 4/2562 ได้มีมติเห็นชอบในหลักการสำหรับการดำเนินการเข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคารธนชาต) โดยที่ประชุมได้มีมติเห็นชอบให้ฝ่ายจัดการของธนาคารดำเนินการเจรจา ตกลง และเข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นกับ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (ทุนธนชาต) และ Scotia Netherlands Holding B.V. (BNS) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มของ The Bank of Nova Scotia ภายใต้กรอบเงื่อนไขที่กำหนด

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 ธนาคารเข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นกับผู้ถือหุ้น 2 รายใหญ่ของธนาคารธนชาต ได้แก่ ทุนธนชาต และ BNS เพื่อซื้อหุ้นของธนาคารธนชาตจำนวนรวมทั้งสิ้น 6,062,438,397 หุ้น (ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 99.96 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาต) และธนาคารจะดำเนินการเพื่อเสนอซื้อหุ้นของธนาคารธนชาตที่เหลือทั้งหมดจำนวน 2,423,773 หุ้น จากผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นทุกรายด้วย (ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.04 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาต)

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 ได้มีมติอนุมัติสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารธนชาตตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ข้างต้น

เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นในธนาคารธนชาตจำนวนทั้งสิ้น 6,062,438,397 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.96 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคารธนชาต จากทุนธนชาตและ BNS และได้ชำระเงินเบื้องต้นเป็นจำนวนทั้งสิ้น 167,044 ล้านบาท ธนาคารธนชาตจึงมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร และเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 ธนาคารได้อนุมัติและสรุปราคาซื้อขายสุดท้ายในราคาหุ้นละ 27.70 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 167,903 ล้านบาท

ข้อมูลของสิ่งตอบแทนทั้งหมดที่โอนให้และมูลค่าที่รับรู้ ณ วันที่ซื้อสำหรับสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาแต่ละประเภทที่สำคัญมีดังนี้

		มูลค่ายุติธรรม
	หมายเหตุ	*(ล้านบาท)*
เงินสด		8,870
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		165,209
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		3,122
เงินลงทุน - สุทธิ		108,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		696,443
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	*18*	2,111
เงินลงทุนในบริษัทร่วม		6,300
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	*19*	10,402
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	*20*	5,247
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ		3,743
เงินรับฝาก		(743,345)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(49,018)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(1,735)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		(2,513)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ		(34,439)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	*26*	(3,347)
ประมาณการหนี้สินอื่น	*27*	(1,139)
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	*21*	(4,969)
หนี้สินอื่น		(15,573)
สินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาสุทธิ		**153,859**
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(61)
สินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาสุทธิ		**153,798**
ค่าความนิยม	*20*	14,105
รวมสิ่งตอบแทนในการซื้อ		**167,903**

7 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

วิธีการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของกิจกรรมทางธุรกิจและการวางแผนเชิงกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทย่อยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงรวมทั้งสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดกรอบการกำกับความเสี่ยงเพื่อเป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันและมีประสิทธิผล ซึ่งประกอบด้วย ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง วัฒนธรรมองค์กรกระบวนการความเสี่ยง กระบวนการและระบบในการบริหารความเสี่ยง ที่ครอบคลุมความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) เป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการสื่อสารกรอบการกำกับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและทั่วถึงภายในธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงให้อำนาจบางส่วนในการอนุมัตินโยบาย แนวทาง กลยุทธ์ กรอบและมาตรฐานในการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการความเสี่ยงชุดย่อยรับผิดชอบกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้าน เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงในแต่ละด้านมีการจัดการที่เหมาะสมสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

หน่วยธุรกิจต่าง ๆ เป็นแนวป้องกันระดับที่ 1 ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบขั้นต้นในการบริหารความเสี่ยงและนำแนวทางการบรรเทาความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสมภายใต้กลุ่มลูกหนี้ที่หน่วยงานตนเองเป็นผู้รับผิดชอบ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละด้านของธนาคารและบริษัทย่อย รวมไปถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง พัฒนาเครื่องมือ / ระบบที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลแนวป้องกันระดับที่ 1 หน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากแนวป้องกันระดับที่ 1 และ ระดับที่ 2 ทำหน้าที่เสมือนแนวป้องกันระดับที่ 3 โดยให้ความเห็นที่เป็นอิสระเพื่อความมีประสิทธิผลของการควบคุม รวมถึงให้คำแนะนำในการปรับปรุงการกำกับดูแล กรอบความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม(MCRM - Market Conduct Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินงานตามแนวป้องกันระดับที่ 2 โดยทำหน้าที่กำกับดูแลภาพรวมการปฏิบัติตามมาตรฐานการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ทั้ง 9 ระบบงานตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่เรื่องวัฒนธรรมองค์กร และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการจัดกลุ่มลูกค้า การจ่ายค่าตอบแทน กระบวนการขาย การสื่อสารและการให้ความรู้แก่พนักงาน การดูแลข้อมูลของลูกค้า การแก้ไขปัญหาและจัดการเรื่องร้องเรียน การควบคุม กำกับ และตรวจสอบ ตลอดจนการปฏิบัติงานและแผนรองรับการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทย่อยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับลูกค้าด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม รวมถึงมีการดูแลเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าอย่างปลอดภัย

นอกจากนั้น ธนาคารได้มีการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตตามกลุ่มลูกค้า ประกอบด้วย 1) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Commercial Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงกลุ่มลูกค้าธุรกิจ โดยกลุ่มลูกค้าจะถูกแบ่งตามขนาดของธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ แบ่งเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก 2) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงกลุ่มลูกค้ารายย่อย ประกอบด้วยสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งสินเชื่อที่มีหลักประกัน และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และลูกค้ารายย่อยที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก

7.1 **ความเสี่ยงด้านเครดิต** (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ หรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น และภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ (Credit RAS)

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ คือ ระดับสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถยอมรับได้ในการดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยมีการพัฒนาและทบทวนระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ ทั้งในระดับธนาคาร ระดับหน่วยธุรกิจ และระดับกลุ่มย่อย ซึ่งครอบคลุมตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เพื่อใช้ติดตามคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อและควบคุมการกระจุกตัวของกลุ่มลูกหนี้

นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดทำแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้เป็นแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละด้านตามที่ระบุไว้ในแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องทั้งหมดต้องจัดทำเอกสารสนับสนุนในส่วนของนโยบายด้านเครดิต แนวทาง กรอบและมาตรฐานการปฏิบัติงาน หลักเกณฑ์ กระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่รับผิดชอบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยได้แยกบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตและการอาวัลตั๋วเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

<u>การตรวจสอบภายใน</u>

หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง

<u>การสอบทานสินเชื่อ</u>

หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Independent Credit Review) ภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม(MCRM) ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในการสอบทานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ตั้งแต่เริ่มต้นจนสิ้นสุดกระบวนการ (End to end process) เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อ รวมถึงการควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ การพิจารณาจัดชั้น การกันเงินสำรอง และการตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติที่กำหนดไว้ มีการถ่วงดุลการดำเนินงานอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

<u>การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต</u>

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสภาวะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิภาพของพอร์ตโฟลิโอ นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ อีกทั้งยังมีประโยชน์สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อ การวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานการเดียวกันภายในองค์กร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อพิจารณา ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้(EAD) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้(LGD) โดยแบบจำลองทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลเชิงปริมาณรวบรวมจากฐานข้อมูลภายในหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประมาณการเงินทุนในการกำกับดูแลและทุนทางเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตามแบบจำลอง โดยในปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อขึ้นอยู่กับการประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการออกแบบแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ (1) แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้าและ (2) แบบจำลองสำหรับธุรกิจขนาดเล็กและสินเชื่อรายย่อย ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือประวัติการใช้วงเงินสินเชื่อ ร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต หรือกำหนดค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้

ฐานะเปิดและระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามแนวทางของธนาคารและบริษัทย่อย แบบจำลองเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่าโดยมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับร้อยละ 100

นอกจากแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุน

<u>ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงานกับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งพิจารณาความมีนัยสำคัญจากการใช้ปัจจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือเกินกว่านั้นแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่าเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเช่นเดียวกัน

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ใช้ในการปรับปรุงสำหรับสภาพเศรษฐกิจในอนาคตในลักษณะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต ถ้าเกินกว่าอัตราที่กำหนดจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่น ๆ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

<u>ค่าเผื่อการสูญเสีย มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งได้รับการออกแบบให้คาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า ข้อกำหนดการด้อยค่า TFRS 9 ใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยค่าตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และ ตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น สินเชื่อที่ไม่ได้เบิก ภาระผูกพันด้านสินเชื่อ การค้ำประกันทางการเงินและการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามขั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต แบบจำลอง ECL ถูกประเมินตามเทคนิคทางสถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจ โดยมองว่าค่า GDP เป็นข้อมูลที่สะท้อนสภาวะเศรษฐกิจได้ดี

ธนาคารและบริษัทย่อยมีขั้นตอนในการสร้างข้อมูล คาดการณ์ล่วงหน้า ขั้นตอนแรกทางธนาคารและบริษัทย่อยจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ เช่น ข้อมูลเศรษฐกิจฉันทามติหรือการคาดการณ์ที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐ จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ทำการแปลงข้อมูลประเภทสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการนำการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หรือ ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดสถานการณ์สำหรับการคาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า 3 สถานการณ์ สถานการณ์พื้นฐาน (base case scenario) สถานการณ์ดีกว่าปกติ (upside scenario) และสถานการณ์ที่แย่กว่าปกติ (downside scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่าง ค่าของตัวแปรเครื่องชี้เศรษฐกิจมหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ย และอัตราว่างงาน

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่รายงานได้

7.1.1 คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ) ระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ

	งบการเงินรวม			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
		(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	905,827	5,269	-	911,096
ความเสี่ยงปานกลาง	330,188	47,415	-	377,603
ความเสี่ยงสูง	1,623	69,451	-	71,074
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	41,685	41,685
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,237,638	122,135	41,685	1,401,458
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,126)	(21,617)	(20,235)	(52,978)
มูลค่าตามบัญชี	**1,226,512**	**100,518**	**21,450**	**1,348,480**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
		(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	459,316	852	-	460,168
ความเสี่ยงปานกลาง	182,197	28,046	-	210,243
ความเสี่ยงสูง	788	31,449	-	32,237
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	23,067	23,067
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	642,301	60,347	23,067	725,715
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,904)	(14,495)	(12,541)	(31,940)
มูลค่าตามบัญชี	**637,397**	**45,852**	**10,526**	**693,775**

เงินลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทเอกชนแห่งหนึ่ง จำนวนประมาณ 1,563 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งถืออยู่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินด้อยคุณภาพ

7.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทย่อย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับ ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มิใช่หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่าของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้ำประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้ำประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

ตัวอย่างการใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ในกระบวนการสินเชื่อ

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ - ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วน ของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน
- กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ - สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตมีผลต่อการกำหนดอำนาจอนุมัติในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยปัจจุบันธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติตามประเภทธุรกิจ อุตสาหกรรม ระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ รวมทั้งระดับ LTV ทั้งนี้หากเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ธนาคารพิจารณา LTV ในระดับที่เหมาะสมตามแต่ละอุตสาหกรรม สำหรับลูกค้ารายย่อยประเภทสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารใช้เกณฑ์ LTV ที่ระดับ ร้อยละ 70 ถึง ร้อยละ 100 และสำหรับสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ ธนาคารใช้เกณฑ์ LTV ที่ระดับร้อยละ 60 ถึงร้อยละ 100 ตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้และหลักประกัน

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

สินทรัพย์ที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณการกันสำรองและการคำนวณ LTV ตามกฎเกณฑ์ ต้องผ่านกระบวนการประเมิน โดยการประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สิน ตัวอย่าง

- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- อสังหาริมทรัพย์อื่นๆ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- เครื่องจักรและยานพาหนะ ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- หลักเกณฑ์ในการประเมินหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดทั้งหลักทรัพย์ประเภททุนและหลักทรัพย์ประเภทหนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประเมินราคาและกำหนดไว้อย่างชัดเจน

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักของหลักประกันของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	**งบการเงินรวม**	**ประเภทของหลักประกันหลัก**
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	615,412	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	296,347	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	404,865	รถยนต์
- อื่น ๆ	84,834	ไม่มี

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	**ประเภทของหลักประกันหลัก**
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	474,140	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	193,850	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- อื่น ๆ	57,725	ไม่มี

7.1.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม		
การเกษตรและเหมืองแร่	20,502	15,001
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	59,157	24,965
การสาธารณูปโภคและบริการ	158,538	113,647
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	296,347	193,850
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	361,882	312,173
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	404,865	-
อื่น ๆ	100,167	66,079
รวม	**1,401,458**	**725,715**

7.2 **ความเสี่ยงด้านตลาด** (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร รวมทั้งภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีคณะกรรมการย่อยทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดคำนิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

7.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบเชิงลบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์ทางการเงินหลักของธนาคารและบริษัทย่อยได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งส่วนใหญ่มีผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อ้างอิงกับ MRR, MLR, MOR อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิง อื่น ๆ เช่น BIBOR, LIBOR เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2562			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	23,853	23,853
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	48,114	178,769	9,564	236,447
เงินลงทุนสุทธิ	10,145	154,372	1,748	166,265
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	8,953	8,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	663,318	718,309	10,598	1,392,225
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	667	-	9,303	9,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**722,244**	**1,051,450**	**64,019**	**1,837,713**
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	948,771	414,242	35,099	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,096	46,738	2,792	86,626
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,382	3,382
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	418	-	-	418
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,527	104,290	18	108,835
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,100	-	24,057	26,157
รวมหนี้สินทางการเงิน	**992,912**	**565,270**	**65,348**	**1,623,530**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	13,427	13,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	45,644	68,410	7,540	121,594
เงินลงทุนสุทธิ	10,145	50,098	264	60,507
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	168,062	168,062
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	470,745	190,702	10,156	671,603
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	457	-	4,143	4,600
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**526,991**	**309,210**	**203,592**	**1,039,793**
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	572,216	62,542	28,801	663,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,087	65,472	1,192	72,751
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,362	2,362
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	418	-	-	418
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,523	72,812	18	77,353
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,468	-	10,055	11,523
รวมหนี้สินทางการเงิน	**584,712**	**200,826**	**42,428**	**827,966**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2563					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	21,943	21,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	192,953	937	-	-	17,349	211,239
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	979	-	2,435	-	374	3,788
เงินลงทุนสุทธิ	27,444	20,186	83,571	1,563	1,587	134,351
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,599	8,599
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	586,581	136,906	619,351	39,593	10,494	1,392,925
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	1,227	-	-	-	11,095	12,322
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**809,184**	**158,029**	**705,357**	**41,156**	**71,441**	**1,785,167**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,256,893	73,084	8,557	-	34,874	1,373,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62,615	1,425	7,684	-	4,185	75,909
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,895	3,895
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	432	-	-	-	-	432
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,498	17,553	55,804	-	110	88,965
หนี้สินทางการเงินอื่น	3,859	-	-	-	16,228	20,087
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,339,297**	**92,062**	**72,045**	**-**	**59,292**	**1,562,696**

	งบการเงินรวม					
	2562					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	23,853	23,853
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	226,471	412	-	-	9,564	236,447
เงินลงทุนสุทธิ	49,914	53,009	61,594	-	1,748	166,265
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,953	8,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	723,476	99,134	521,595	37,746	10,274	1,392,225
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	667	-	-	-	9,303	9,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,000,528	152,555	583,189	37,746	63,695	1,837,713
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,067,985	278,363	16,665	-	35,099	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	75,065	7,139	1,630	-	2,792	86,626
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,382	3,382
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	418	-	-	-	-	418
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	34,007	74,800	-	18	108,835
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,100	-	-	-	24,057	26,157
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,145,578	319,509	93,095	-	65,348	1,623,530

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,836	12,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	178,357	29,936	-	-	13,000	221,293
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	979	-	-	-	147	1,126
เงินลงทุนสุทธิ	23,444	6,322	43,028	-	529	73,323
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	158,852	158,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	544,007	108,313	35,143	22,005	10,494	719,962
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	800	-	-	-	8,556	9,356
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**747,587**	**144,571**	**78,171**	**22,005**	**204,414**	**1,196,748**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	753,225	31,011	2,724	-	28,718	815,678
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,140	795	5,207	-	3,007	51,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,898	2,898
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	432	-	-	-	-	432
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,493	17,553	55,804	-	110	88,960
หนี้สินทางการเงินอื่น	3,217	-	-	-	8,153	11,370
รวมหนี้สินทางการเงิน	**814,507**	**49,359**	**63,735**	**-**	**42,886**	**970,487**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	13,427	13,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	113,643	411	-	-	7,540	121,594
เงินลงทุนสุทธิ	34,532	8,778	16,933	-	264	60,507
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	168,062	168,062
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	502,396	82,565	58,336	18,150	10,156	671,603
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	457	-	-	-	4,143	4,600
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**651,028**	**91,754**	**75,269**	**18,150**	**203,592**	**1,039,793**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	597,800	33,026	3,932	-	28,801	663,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,484	33,779	296	-	1,192	72,751
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,362	2,362
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	418	-	-	-	-	418
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	9,588	67,742	-	18	77,353
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,468	-	-	-	10,055	11,523
รวมหนี้สินทางการเงิน	**637,175**	**76,393**	**71,970**	**-**	**42,428**	**827,966**

7.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)
	(ล้านเหรียญสหรัฐ)					
ฐานะทันที	59	(964)	139	93	(572)	49
ฐานะล่วงหน้า	(47)	963	(134)	(105)	571	(46)
ฐานะสุทธิ	12	(1)	5	(12)	(1)	3

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)
	(ล้านเหรียญสหรัฐ)					
ฐานะทันที	(295)	(965)	111	(425)	(573)	20
ฐานะล่วงหน้า	292	962	(108)	405	571	(19)
ฐานะสุทธิ	(3)	(3)	3	(20)	(2)	1

(*) สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

7.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

การลงทุนในตราสารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ออกตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของธนาคารและบริษัทย่อยโดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee) และ/หรือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร (Board of Executive Directors) ทั้งนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ธนาคารและบริษัทย่อยมี

นโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ(Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง และรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันท่วงที

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 1,304 ล้านบาท โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 910 ล้านบาท

7.2.4 การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ค่าความอ่อนไหวจำนวนหนึ่งในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญ ได้แก่ PV01 และ FX Delta โดย PV01 ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะวัดผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอหากอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 basis point ส่วน FX Delta คืออัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับแต่ละสกุลเงิน

วิธีการและตัวแปรที่ธนาคารและธนาคารธนชาตใช้ในการคำนวณค่าความอ่อนไหวเหล่านี้เป็นไปตามมาตรฐานสากลโดยการคำนวณมีบางรายละเอียดที่แตกต่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		**ธนาคารธนชาต**
	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)		ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)
	(พันบาท)		*(พันบาท)*
สกุลบาท	410	สกุลบาท	(890)
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(156)	สกุลดอลลาร์สหรัฐ	116
สกุลอื่น	14	สกุลอื่น	(4)
รวม	**268**	**รวม**	**(778)**

	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน (FX Delta)		ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน (FX Delta)
	(พันเหรียญสหรัฐ)		*(พันเหรียญสหรัฐ)*
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(2,753)	สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(65)
สกุลเยน	845	สกุลปอนด์สเตอร์ลิง	67
สกุลอื่น	208	สกุลอื่น	(93)
รวม	**(1,700)**	**รวม**	**(91)**

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อย ใช้วิธีการ Repricing gap เป็นเครื่องมือในการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละเดือน โดยใช้อายุสัญญาคงเหลือหรือระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปตามที่ระบุในสัญญา โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการดูแลและควบคุมผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย การคำนวณการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสมมติฐานว่ามีการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยบนเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Yield Curve) ในระดับต่าง ๆ กับธนาคารและบริษัทย่อย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีการรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่ม 100 bps เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift) ภายในระยะเวลา 1 ปีล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวม	**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**
	เพิ่มขึ้น 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(2,692)	(293)
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	148	130
เงินสกุลอื่น	2	(4)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**(2,542)**	**(167)**

7.3 **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้ธนาคารมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรับผิดชอบดูแลให้มีการจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

หน่วยงานบริหารเงิน (The Balance Sheet Management Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม และหน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและบริการธุรกรรมทางการเงิน (The Global Markets and Transaction Banking Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (The Market Risk Management Unit) ทำหน้าที่ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแต่ละบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการใช้อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อ เงินฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดให้มีการวัด และติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้ตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loans to Deposits Ratio : LDR) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) และอัตราส่วนที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio : NSFR) รวมทั้งการจัดทำแบบจำลองกระแสเงินสดซึ่งครอบคลุมรายการตามอายุสัญญาคงเหลือ (Contractual Liquidity Gap) และตามอายุสัญญาคงเหลือที่มีการปรับตามพฤติกรรมของลูกค้า (Behavioral Liquidity Gap) โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อยที่ได้รับการอนุมัติ ทั้งนี้มีการติดตามและรายงานสถานะสภาพคล่องรายวันและรายเดือนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress Testing) โดยฐานะสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อยจะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อประเมินความสามารถในการรองรับภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

ธนาคารทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความ รุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com/ir/capital_funds/basel3)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2563					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	21,943	21,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	23,308	187,641	290	-	-	211,239
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	314	2,270	830	374[2]	3,788
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	35	569	17	-	621
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	101	27,806	103,476	830	-	132,213
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	1,517[2]	1,517
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,599[2]	8,599
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	118,447	423,422	433,288	378,175	39,593[3]	1,392,925
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	597	1,048	-	208	10,469	12,322
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**142,453**	**640,266**	**539,893**	**380,060**	**82,495**	**1,785,167**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,186,604	177,876	8,928	-	-	1,373,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,282	36,942	7,685	-	-	75,909
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,895	-	-	-	-	3,895
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	300	132	-	432
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	28,542	60,292	121	-	88,965
หนี้สินทางการเงินอื่น	925	5,346	901	310	12,605	20,087
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,222,716**	**248,706**	**78,106**	**563**	**12,605**	**1,562,696**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(1,080,263)**	**391,560**	**461,787**	**379,497**	**69,890**	**222,471**

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม				
			2562		
		ภายใน	มากกว่า	ไม่มีกำหนด	
	เมื่อทวงถาม [1]	1 ปี	1 ปี	ระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	23,853	23,853
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	20,608	215,193	646	-	236,447
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	4,830	1,746	613[2]	7,189
เงินลงทุนเผื่อขาย	5	85,002	72,257	1,130[2]	158,394
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	77	605	-	682
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	8,953[2]	8,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก					
รายได้รอตัดบัญชี	130,713	406,737	817,029	37,746[3]	1,392,225
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	1,134	2,638	140	6,058	9,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	152,460	714,477	892,423	78,353	1,837,713
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	979,481	399,725	18,906	-	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,888	45,109	1,629	-	86,626
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,382	-	-	-	3,382
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย					
มูลค่ายุติธรรม	-	-	418	-	418
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	29,488	79,337	-	108,835
หนี้สินทางการเงินอื่น	785	3,381	347	21,644	26,157
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,023,546	477,703	100,637	21,644	1,623,530
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(871,086)	236,774	791,786	56,709	214,183

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,836	12,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	18,236	202,767	290	-	-	221,293
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	314	344	321	147[2]	1,126
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น	-	9,785	62,249	830	-	72,864
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	459[2]	459
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	158,852[2]	158,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	105,414	255,791	133,738	203,014	22,005[3]	719,962
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	472	621	-	207	8,056	9,356
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**124,122**	**469,278**	**196,621**	**204,372**	**202,355**	**1,196,748**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	758,249	54,688	2,741	-	-	815,678
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,675	35,267	5,207	-	-	51,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,898	-	-	-	-	2,898
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	-	-	300	132	-	432
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	28,542	60,292	121	-	88,960
หนี้สินทางการเงินอื่น	925	3,798	479	298	5,870	11,370
รวมหนี้สินทางการเงิน	**772,752**	**122,295**	**69,019**	**551**	**5,870**	**970,487**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(648,630)**	**346,983**	**127,602**	**203,821**	**196,485**	**226,261**

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
			2562		
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	13,427	13,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	15,414	105,534	646	-	121,594
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	3,122	1,746	262[2]	5,130
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	32,448	22,927	2[2]	55,377
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	168,062[2]	168,062
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก					
รายได้รอตัดบัญชี	112,030	222,589	318,834	18,150[3]	671,603
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	648	355	139	3,458	4,600
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	128,092	364,048	344,292	203,361	1,039,793
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	601,085	58,504	3,970	-	663,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,279	65,176	296	-	72,751
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,362	-	-	-	2,362
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย					
มูลค่ายุติธรรม	-	-	418	-	418
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	5,069	72,279	-	77,353
หนี้สินทางการเงินอื่น	577	2,384	346	8,216	11,523
รวมหนี้สินทางการเงิน	611,308	131,133	77,309	8,216	827,966
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(483,216)	232,915	266,983	195,145	211,827

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

8 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	งบการเงินรวม				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,788	-	3,414	374	3,788
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	7,402	-	7,402	-	7,402
อัตราดอกเบี้ย	4,557	-	4,557	-	4,557
รวม	11,959	-	11,959	-	11,959
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	621	-	677	-	677
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	132,213	-	130,650	1,563	132,213
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,517	910	-	607	1,517
รวม	134,351	910	131,327	2,170	134,407
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,480	-	953,346	397,845	1,351,191
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,498,578	910	1,100,046	400,389	1,501,345
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,373,408	-	1,373,493	-	1,373,493
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	432	-	432	-	432
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,859	-	4,859	-	4,859
อัตราดอกเบี้ย	4,409	-	4,409	-	4,409
รวม	9,268	-	9,268	-	9,268
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	88,965	-	90,940	-	90,940
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,472,073	-	1,474,133	-	1,474,133

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,126	-	979	147	1,126
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	6,118	-	6,118	-	6,118
อัตราดอกเบี้ย	3,895	-	3,895	-	3,895
รวม	10,013	-	10,013	-	10,013
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	72,864	-	72,864	-	72,864
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	459	-	-	459	459
รวม	73,323	-	72,864	459	73,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	693,775	-	693,775	-	693,775
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	778,237	-	777,631	606	778,237
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	815,678	-	815,693	-	815,693
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	432	-	432	-	432
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,436	-	4,436	-	4,436
อัตราดอกเบี้ย	3,708	-	3,708	-	3,708
รวม	8,144	-	8,144	-	8,144
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	88,960	-	90,935	-	90,935
รวมหนี้สินทางการเงิน	913,214	-	915,204	-	915,204

มูลค่ายุติธรรมแสดงเปรียบเทียบกับมูลค่าตามบัญชีซึ่งแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,399	10,344	7,395	7,346
เงินลงทุนสุทธิ	166,265	166,659	60,507	60,828
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,630	1,349,300	647,479	647,355
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**1,525,294**	**1,526,303**	**715,381**	**715,529**
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,398,112	1,398,015	663,559	663,569
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,719	9,790	7,331	7,410
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,835	111,803	77,353	80,329
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,516,666**	**1,519,608**	**748,243**	**751,308**

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวม			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2562				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	5,085	-	5,085
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	4,529	-	4,529
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,576	-	6,576
- เงินลงทุนเผื่อขาย	1,127	157,267	-	158,394

	งบการเงินรวม			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	418	-	418
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	5,255	-	5,255
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	4,361	-	4,361

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2562				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	4,372	-	4,372
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	2,937	-	2,937
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนเพื่อค้า	-	4,868	-	4,868
- เงินลงทุนเผื่อขาย	-	55,377	-	55,377
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	418	-	418
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	4,502	-	4,502
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	2,779	-	2,779

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แต่ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2562				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	785	730	86	37
เงินลงทุน				
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	682	740	-	-
- เงินลงทุนทั่วไป	613	949	262	583
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,630	1,349,300	647,479	647,355
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,398,112	1,398,015	663,559	663,569
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	103	174	50	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,835	111,803	77,353	80,329

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสด

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

  มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้นั้นหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

  มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาดได้แก่วิธีราคาตลาด (Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือวิธีรายได้ (Income Approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการรวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเช่าซื้อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยอัตราดอกเบี้ยซึ่งใช้กับเงินให้สินเชื่อซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน สุทธิจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

  มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองการวัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในรายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

- หนี้สินทางการเงินอื่น

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- ตราสารอนุพันธ์

  ในกรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่เป็นอิสระและน่าเชื่อถือ โดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอซื้อขายจากคู่สัญญา ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 การเปลี่ยนแปลงสภาพตลาดและสถานการณ์ผิดนัดชำระส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของเงินลงทุนในหุ้นกู้ของคู่สัญญารายหนึ่งไม่สามารถเชื่อถือได้โดยมีข้อมูลอย่างจำกัดในการวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีอื่น ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการเปรียบเทียบมูลค่าที่จะได้รับคืนในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมถึงการพิจารณาประมาณการมูลค่าที่จะได้รับคืนจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตราสารดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี 1.6 พันล้านบาท รวมในมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 *(2562: ระดับ 2)*

9 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	91,589	91,541
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,322	43,217
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	3,360
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	47,819	47,299
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,903	5,764
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	14	15
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(65)	(61)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(25,949)	(25,342)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**171,724**	**165,793**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,089	12,089
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2	2
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**183,815**	**177,884**

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	13,612	10,214
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	35,430	42,430
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เป็นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	3	3
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**49,045**	**52,647**
รวมเงินกองทุน	**232,860**	**230,531**
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	**1,188,683**	**1,216,836**

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	2563	2562
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.0	19.59	18.95
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5	15.46	14.62
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.0	14.45	13.62

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	91,589	91,541
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,322	43,217
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	3,360
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	45,914	43,612
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,293	5,776
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(65)	(61)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(7,965)	(6,834)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**188,179**	**180,611**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,089	12,089
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	200,268	192,700
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	8,146	3,698
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	35,430	35,430
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	43,576	39,128
รวมเงินกองทุน	243,844	231,828
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	833,315	779,168

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	2563	2562
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.0	29.26	29.75
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5	24.03	24.73
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.0	22.58	23.18

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง กลุ่มธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในช่องทางต่อไปนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ www.tmbbank.com/ir/capital_funds/basel3
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	30 มิถุนายน 2563

การเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จะเปิดเผยภายในเดือนเมษายน 2564 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

10 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2563						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	21,943	21,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	211,185	211,185
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,788	-	-	-	-	3,788
สินทรัพย์อนุพันธ์	9,561	-	2,398	-	-	11,959
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	132,213	1,517	621	134,351
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,348,480	1,348,480
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	12,322	12,322
รวม	13,349	-	134,611	1,517	1,594,551	1,744,028

	งบการเงินรวม					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,373,408	1,373,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	75,909	75,909
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,895	3,895
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	432	-	-	-	432
หนี้สินอนุพันธ์	9,268	-	-	-	-	9,268
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	88,965	88,965
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	20,087	20,087
รวม	9,268	432	-	-	1,562,264	1,571,964

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
31 ธันวาคม 2563						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,836	12,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	221,263	221,263
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,126	-	-	-	-	1,126
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,389	-	1,624	-	-	10,013
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	72,864	459	-	73,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	693,775	693,775
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	9,356	9,356
รวม	9,515	-	74,488	459	937,230	1,021,692

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	815,678	815,678
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	51,149	51,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,898	2,898
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	432	-	-	-	432
หนี้สินอนุพันธ์	8,144	-	-	-	-	8,144
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	88,960	88,960
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	11,370	11,370
รวม	8,144	432	-	-	970,055	978,631

11 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,414	979
อื่น ๆ	374	147
รวม	3,788	1,126

12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	147,651	142,778
ธนาคารพาณิชย์	26,720	57,020
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	16,690	4,190
สถาบันการเงินอื่น	10,987	9,075
รวม	202,048	213,063
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	16	14
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(72)	(47)
รวมในประเทศ	201,992	213,030
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	7,957	7,240
เงินเยน	297	212
เงินยูโร	177	133
เงินสกุลอื่น	760	645
รวม	9,191	8,230
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12	12
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10)	(9)
รวมต่างประเทศ	9,193	8,233
รวมในประเทศและต่างประเทศ	211,185	221,263

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	7,499	85,896	93,395	6,551	84,996	91,547
ธนาคารพาณิชย์	492	71,387	71,879	1	3,227	3,228
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	32,698	32,699	-	6,400	6,400
สถาบันการเงินอื่น	700	24,772	25,472	-	10,470	10,470
รวม	8,692	214,753	223,445	6,552	105,093	111,645
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	57	57	-	32	32
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7)	(180)	(187)	-	(38)	(38)
รวมในประเทศสุทธิ	8,685	214,630	223,315	6,552	105,087	111,639
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10,757	924	11,681	8,076	924	9,000
เงินเยน	224	-	224	224	-	224
เงินยูโร	144	-	144	144	-	144
เงินสกุลอื่น	787	166	953	415	166	581
รวม	11,912	1,090	13,002	8,859	1,090	9,949
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1	16	17	-	16	16
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(23)	(23)	-	(23)	(23)
รวมต่างประเทศสุทธิ	11,913	1,083	12,996	8,859	1,083	9,942
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	20,598	215,713	236,311	15,411	106,170	121,581

13 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้า การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และจำนวนเงินตามสัญญาจัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
	(ล้านบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	4,997	4,772	376,568	5,085	5,255	447,248
- อนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร [1]	7	86	9,377	785	91	50,230
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2,398	1	39,106	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	4,444	4,374	236,396	4,529	4,361	457,776
- อนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร [1]	-	-	-	24	59	41,068
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	113	35	8,509	-	-	-
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	-	-	-	-
รวม	11,959	9,268	669,956	10,423	9,766	996,322

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
			(ล้านบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	4,487	4,349	342,815	4,372	4,502	377,008
- อนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร [(1)]	7	86	9,377	86	91	35,003
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	1,624	1	30,095	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	3,782	3,708	192,481	2,937	2,779	260,659
- อนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร [(1)]	-	-	-	24	6	20,038
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	113	-	7,509	-	-	-
รวม	10,013	8,144	582,277	7,419	7,378	692,708

(1) การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นงวด ของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารคือการปรับรายการดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายและรายการดอกเบี้ยรับล่วงหน้า หรือจ่ายล่วงหน้าตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารแสดงดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าจำนวน 24 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์อื่น” และแสดงยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายและดอกเบี้ยรับล่วงหน้าจำนวน 47 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินอื่น” ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงิน เฉพาะธนาคาร
	(ร้อยละ)	
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	84.06	75.59
อื่น ๆ	15.94	24.41
รวม	100.00	100.00

14 เงินลงทุนสุทธิ

14.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม	งบการเงิน เฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2563	*(ล้านบาท)*	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	622	-
รวม	622	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-
สุทธิ	621	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	108,268	64,221
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11,976	5,901
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	11,900	2,673
ตราสารหนี้อื่น ๆ	69	69
รวม	132,213	72,864
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,766)	(83)

	งบการเงินรวม	งบการเงิน เฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	910	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	603	456
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	4	3
รวม	1,517	459
รวมเงินลงทุนสุทธิ	134,351	73,323

31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม	งบการเงิน เฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,159	4,868
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	417	-
รวม	6,576	4,868
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	137,906	55,375
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10,166	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	9,193	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,129	2
รวม	158,394	55,377
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	682	-
รวม	682	-
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,410	1,051
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3	2
รวม	1,413	1,053
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(800)	(791)
สุทธิ	613	262
รวมเงินลงทุนสุทธิ	166,265	60,507

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 364 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: 31 ล้านบาท)

14.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4	34	4	34
การสาธารณูปโภคและบริการ	101	14	101	14
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	199	46	198	46
อื่น ๆ	3	12	3	11
รวม	307	106	306	105
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(2562: ค่าเผื่อการด้อยค่า)*	-	(41)	-	(41)
เงินลงทุนสุทธิ	307	65	306	64

ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวในรูปของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน การให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหน่วยลงทุนรับรู้รายการเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ส่วนเงินให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทำรายการโดยเป็นไปตามปกติธุรกิจและมีการบริหารจัดการเช่นเดียวกับคู่ค้าอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงและรายการที่เป็นสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ต้องเปิดเผยในงบการเงิน

14.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ หรือบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารหนี้ที่ถือไว้เผื่อขายหรือราคาทุนสุทธิค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับตราสารทุนในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	2563				2562			
	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อการด้อยค่า	จำนวนบริษัท	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อการด้อยค่า
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	1	12	-	-	3	62	-	(62)
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	11	3,854	1,563	1,597	11	730	-	(730)
รวม	12	3,866	1,563	1,597	14	792	-	(792)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2563				2562			
	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อการด้อยค่า	จำนวนบริษัท	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อการด้อยค่า
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	1	12	-	-	2	62	-	(62)
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	10	693	-	-	11	730	-	(730)
รวม	11	705	-	-	13	792	-	(792)

14.4 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น/เงินลงทุนเผื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	404	320
รวม	**404**	**320**
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	5	(1)
ตราสารทุน	(33)	-
รวม	**(28)**	**(1)**
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	376	319
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(75)	(64)
สุทธิ	**301**	**255**

15 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

15.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

						งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
บริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		ส่วนได้เสีย		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ส่วนได้เสียสุทธิ		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาทุนสุทธิ		เงินปันผลรับสำหรับปี
		2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
		(ร้อยละ)										(ล้านบาท)							
บริษัทย่อยทางตรง																			
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	25	25	-	-	-	-	-	-	25	25	-	-	25	25	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด*	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	-	100.00	-	1,070	-	-	-	-	-	-	-	649	-	(649)	-	-	-	-
ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน) ***	ธนาคารพาณิชย์	99.98	99.98	60,649	60,649	-	-	-	-	-	-	167,930	167,840	(9,300)	-	158,630	167,840	20,249	-
บริษัทย่อยทางอ้อม																			
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้าประกัน	99.99	99.99	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม																			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด**	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	35.00	35.00	100	100	4,487	4,725	-	-	4,487	4,725	197	197	-	-	197	197	434	140
บริษัทร่วมทางอ้อม																			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด**	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	49.90	49.90	100	100	4,112	4,228	-	-	4,112	4,228	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม						8,599	8,953	-	-	8,599	8,953	168,152	168,711	(9,300)	(649)	158,852	168,062	20,683	140

* บริษัทจดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์ ในวันที่ 1 ตุลาคม 2563

** เงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด ที่คงเหลืออยู่ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในการซื้อและสิทธิในการขายในอนาคต

*** ธนาคารบันทึกการประกาศจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในเดือนมีนาคม 2563 จำนวน 20,249 ล้านบาท ซึ่งได้รับเงินเต็มจำนวน ทั้งนี้ เนื่องจากการดำเนินการตามแผนการรวมกิจการและระยะเวลาในการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) มีความชัดเจนยิ่งขึ้น ธนาคารได้บันทึกปรับลดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 9,300 ล้านบาท โดยใช้ประมาณการมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันโอนกิจการทั้งหมด และได้แสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ สุทธิเป็นจำนวน 10,949 ล้านบาท

การขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2562 ธนาคารธนชาตขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาต ในอัตราร้อยละ 25.1 ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงเหลือร้อยละ 49.9 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด จึงสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อยและกลายเป็นบริษัทร่วม ทั้งนี้ไม่มีการบันทึกกำไรจากการขายดังกล่าวเนื่องจากธนาคารบันทึกมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด ด้วยมูลค่ายุติธรรมก่อนการขาย ทั้งนี้ เงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด ที่คงเหลืออยู่ในอัตราร้อยละ 49.9 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในการซื้อและสิทธิในการขายในอนาคต

15.2 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

	งบกระแสเงินสด บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	20	26
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
กลับรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	(6)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15)	(26)
เงินสดรับดอกเบี้ย	15	26
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2)	(8)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	18	12
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	(25)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	17
หนี้สินดำเนินงานลดลง		
เจ้าหนี้อื่น	(15)	(4)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(3)	(2)
หนี้สินอื่น	-	(1)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	-	(3)
เงินสดลดลงสุทธิ	-	(3)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	3
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

16 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

16.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม	งบการเงิน เฉพาะธนาคาร
	2563	
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	104,006	91,511
เงินให้กู้ยืม	666,471	441,128
ตั๋วเงิน	216,044	187,188
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	404,855	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,268	-
อื่น ๆ	281	135
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,392,925	719,962
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	8,533	5,753
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	**1,401,458**	**725,715**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(52,978)	(31,940)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**1,348,480**	**693,775**

* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแสดงยอดก่อนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

	งบการเงินรวม	งบการเงิน เฉพาะธนาคาร
	2562	
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	120,989	105,734
เงินให้กู้ยืม	696,534	427,841
ตั๋วเงิน	167,466	138,035
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	472,204	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,547	-
อื่น ๆ	222	51
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(66,737)	(58)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,392,225	671,603
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,882	1,285
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	**1,394,107**	**672,888**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(27,025)	(13,625)
- เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(17,513)	(10,845)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(939)	(939)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**1,348,630**	**647,479**

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,369,088	3,298	1,372,386	1,368,941	2,393	1,371,334
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14,091	4,606	18,697	14,667	4,668	19,335
เงินสกุลอื่น ๆ	1,154	688	1,842	895	661	1,556
รวม*	**1,384,333**	**8,592**	**1,392,925**	**1,384,503**	**7,722**	**1,392,225**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	699,232	3,298	702,530	655,969	2,393	658,362
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,474	3,856	16,330	12,062	295	12,357
เงินสกุลอื่น ๆ	1,102	-	1,102	854	30	884
รวม*	**712,808**	**7,154**	**719,962**	**668,885**	**2,718**	**671,603**

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

16.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	1 มกราคม 2563	31 ธันวาคม 2563	1 มกราคม 2563
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*				
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,237,638	1,206,914	642,301	586,391
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	122,135	147,250	60,347	68,186
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	41,685	39,478	23,067	18,187
รวม	**1,401,458**	**1,393,642**	**725,715**	**672,764**

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 16.1

	งบการเงินรวม			
	2562			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [2]
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,297,716	1,020,132	1	10,103
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	58,645	44,296	2	3,128
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,658	4,073	100	3,294
จัดชั้นสงสัย	6,769	3,420	100	2,458
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,319	6,523	100	8,042
รวม*	1,394,107	1,078,444		27,025
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท.				17,513[3]
รวม				**44,538**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [2]
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	628,768	566,437	1	6,082
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	25,970	14,678	2	407
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,795	1,431	100	1,579
จัดชั้นสงสัย	1,575	497	100	563
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	13,780	2,706	100	4,994
รวม*	672,888	585,749		13,625
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				10,845 [3]
รวม				**24,470**

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

[1] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ: กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึงยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันที่ไม่ใช่ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและเครื่องจักร กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำ หน่ายหลักประกันที่ไม่ใช่เครื่องจักร

(2) การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

(3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รวมเงินสำรองสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 3,900 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 1,849 ล้านบาท)

16.4 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึงเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ ซึ่งเป็นรายการที่กำหนดให้เปิดเผยตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2561 และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

	2563				
	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทบริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)					
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	9,511	7	9,887	-	19,405
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	910,527	7	706,174	(56,000)	1,560,708
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ *(ร้อยละ)*	1.04	100.00	1.40		1.24
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (เงินต้น)					
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	22,005	29	17,559	-	39,593
เงินให้สินเชื่อรวม *(ล้านบาท)*	923,021	29	713,846	(56,000)	1,580,896
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ร้อยละ)*	2.38	100.00	2.46		2.50

	2562				
	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทบริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)					
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	9,161	7	10,880	-	20,048
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	768,797	7	854,171	(32,806)	1,590,169
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ *(ร้อยละ)*	1.19	100.00	1.27		1.26
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (เงินต้น)					
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	18,150	29	19,567	-	37,746
เงินให้สินเชื่อรวม *(ล้านบาท)*	777,786	29	862,859	(32,806)	1,607,868
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ร้อยละ)*	2.33	100.00	2.27		2.35

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 10,000 ล้านบาท และ 6,100 ล้านบาท ตามลำดับ ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” และ “หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 76,163 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 51,281 ล้านบาท)

16.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี(*)		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	15,821	11,196
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	286	281

(*) ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 5 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกค้านี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม		
มูลค่าคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เคยมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่เฉพาะส่วนที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตมีการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปีจากชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	222	-

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (แสดงเฉพาะบัญชีของลูกหนี้รายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
			2562		
		ก่อนปรับ	หลังปรับ	สินทรัพย์ที่รับโอน	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม
		(ล้านบาท)	*(ล้านบาท)*		*(ล้านบาท)*
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	6,267	11,952	11,952	-	-
รวม	6,267	11,952	11,952		-
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้					
ไม่เกิน 5 ปี	1,163	534	534		
มากกว่า 5 - 10 ปี	3,640	1,930	1,930		
มากกว่า 10 ปี	1,464	9,488	9,488		
รวม	6,267	11,952	11,952		

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
			2562		
		ก่อนปรับ	หลังปรับ	สินทรัพย์ที่รับโอน	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	ชนิด	จำนวนราย
		(ล้านบาท)	*(ล้านบาท)*		*(ล้านบาท)*
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	6,180	11,739	11,739	-	-
รวม	6,180	11,739	11,739		-
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้					
ไม่เกิน 5 ปี	1,126	469	469		
มากกว่า 5 - 10 ปี	3,596	1,794	1,794		
มากกว่า 10 ปี	1,458	9,476	9,476		
รวม	6,180	11,739	11,739		

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562	2562
	(ล้านบาท)	
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในระหว่างปี	531	504
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	1,860	1,672
กลับรายการจากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิ	(61)	(61)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ปฏิบัติได้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562		2562	
	จำนวนราย	ยอดคงค้าง	จำนวนราย	ยอดคงค้าง
		(ล้านบาท)		*(ล้านบาท)*
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	14,292	22,237	8,797	13,529

16.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	2563				2562			
	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
		(ล้านบาท)				*(ล้านบาท)*		
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	1	3	-	1	2	197	-	2

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2563				2562			
	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
			(ล้านบาท)				*(ล้านบาท)*	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	1	3	-	1	1	3	-	-

16.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

	งบการเงินรวม			
	2563			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	รวม
		(ล้านบาท)		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	117,372	311,698	37,530	466,600
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	489	871	-	1,360
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	117,861	312,569	37,530	467,960
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(20,718)	(39,158)	(1,961)	(61,837)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	**97,143**	**273,411**	**35,569**	**406,123**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(10,989)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				**395,134**

	งบการเงินรวม			
	2562			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	120,574	312,489	39,141	472,204
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	488	1,035	24	1,547
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	121,062	313,524	39,165	473,751
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(23,171)	(41,420)	(2,088)	(66,679)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	**97,891**	**272,104**	**37,077**	**407,072**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(10,189)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				**396,883**

17 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่ *(ดูหมายเหตุ 3)*	61	-	50	111
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(9)	5	1,658	1,654
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(4)	-	-	(4)
ซื้อหรือได้มา	44	-	-	44
ตัดรายการ	(38)	-	-	(38)
ยอดปลายปี	**54**	**5**	**1,708**	**1,767**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่ *(ดูหมายเหตุ 3)*	9,199	19,047	16,177	44,423
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,722)	441	13,851	12,570
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	2,128	1,886	7,127	11,141
ได้มา	1,997	896	273	3,166
ตัดรายการ	(476)	(653)	(3,021)	(4,150)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(14,172)	(14,172)
ยอดปลายปี	**11,126**	**21,617**	**20,235**	**52,978**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่ *(ดูหมายเหตุ 3)*	23	-	50	73
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2)	-	-	(2)
ซื้อหรือได้มา	29	-	-	29
ตัดรายการ	(17)	-	-	(17)
ยอดปลายปี	**33**	**-**	**50**	**83**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่ *(ดูหมายเหตุ 3)*	3,544	13,562	7,535	24,641
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(37)	(331)	7,740	7,372
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,090	1,359	4,247	6,696
ได้มา	536	182	82	800
ตัดรายการ	(229)	(277)	(2,434)	(2,940)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,629)	(4,629)
ยอดปลายปี	**4,904**	**14,495**	**12,541**	**31,940**

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม

2562

	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
				(ล้านบาท)			
ยอดต้นปี	6,142	419	1,235	1,065	9,715	13,400	31,976
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	3,964	2,781	1,745	1,924	3,435	5,961	19,810
หนี้สงสัยจะสูญ	(3)	(72)	314	(531)	12,151	(1,848)	10,011
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,107	-	1,107
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(15,564)	-	(15,564)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(2,802)	-	(2,802)
ยอดปลายปี	10,103	3,128	3,294	2,458	8,042	17,513	44,538

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
				(ล้านบาท)			
ยอดต้นปี	6,142	419	1,235	1,065	9,686	13,400	31,947
หนี้สงสัยจะสูญ	(60)	(12)	344	(502)	11,431	(2,555)	8,646
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,045	-	1,045
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(14,366)	-	(14,366)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(2,802)	-	(2,802)
ยอดปลายปี	6,082	407	1,579	563	4,994	10,845	24,470

18 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	2563				
	ยอดต้นปี	ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
			(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	3,562	-	419	(261)	3,720
- สังหาริมทรัพย์	777	-	5,819	(6,031)	565
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	820	-	1,706	(460)	2,066
รวม	5,159	-	7,944	(6,752)	6,351
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(349)	-	(898)	933	(314)
สุทธิ	**4,810**	**-**	**7,046**	**(5,819)**	**6,037**

	งบการเงินรวม				
	2562				
	ยอดต้นปี	ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
			(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	2,306	1,147	329	(220)	3,562
- สังหาริมทรัพย์	-	848	691	(762)	777
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	458	327	199	(164)	820
รวม	2,764	2,322	1,219	(1,146)	5,159
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(150)	(211)	(148)	160	(349)
สุทธิ	**2,614**	**2,111**	**1,071**	**(986)**	**4,810**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2563				
	ยอดต้นปี	ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
			(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	2,378	-	157	(163)	2,372
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	494	-	757	(309)	942
รวม	2,872	-	914	(472)	3,314
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(134)	-	(39)	9	(164)
สุทธิ	**2,738**	**-**	**875**	**(463)**	**3,150**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2562				
	ยอดต้นปี	ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
			(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	2,306	-	287	(215)	2,378
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	458	-	200	(164)	494
รวม	2,764	-	487	(379)	2,872
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(150)	-	(11)	27	(134)
สุทธิ	**2,614**	**-**	**476**	**(352)**	**2,738**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งมีราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 331 ล้านบาท และ 633 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,649	3,554	2,301	2,371
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	71	8	71	7
รวม	3,720	3,562	2,372	2,378

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

19 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม														
	2563														
		ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ยอดต้นปี	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายทางบัญชี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
							(ล้านบาท)								
ที่ดิน															
- ราคาทุนเดิม	5,766	5,928	-	-	(676)	5,252	-	-	-	-	(162)	-	11	(151)	5,101
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	7,835	7,835	-	-	(772)	7,063	-	-	-	-	-	-	-	-	7,063
อาคารระหว่างก่อสร้าง	172	172	-	335	(448)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	59
อาคาร															
- ราคาทุนเดิม	3,119	6,517	-	463	(415)	6,565	(3,396)	(300)	262	(3,434)	(2)	(4)	5	(1)	3,130
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	3,523	7,047	-	-	(816)	6,231	(3,524)	(272)	530	(3,266)	-	-	-	-	2,965
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	-	-	1,326	644	(162)	1,808	-	(804)	147	(657)	-	-	-	-	1,151
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	307	1,373	-	27	(231)	1,169	(1,066)	(96)	215	(947)	-	(16)	16	-	222
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	228	228	-	1,385	(1,506)	107	-	-	-	-	-	-	-	-	107
อุปกรณ์	2,692	7,735	-	1,541	(2,198)	7,078	(5,043)	(1,301)	2,461	(3,883)	-	-	-	-	3,195
สินทรัพย์สิทธิการใช้															
- อุปกรณ์	-	-	1,819	36	(39)	1,816	-	(783)	13	(770)	-	-	-	-	1,046
รวม	**23,642**	**36,835**	**3,145**	**4,431**	**(7,263)**	**37,148**	**(13,029)**	**(3,556)**	**3,628**	**(12,957)**	**(164)**	**(20)**	**32**	**(152)**	**24,039**

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม														
	2562														
		ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ยอดต้นปี	ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	(ล้านบาท)														
ที่ดิน															
- ราคาทุนเดิม	1,834	2,058	3,894	-	(24)	5,928	-	-	-	-	(224)	62	-	(162)	5,766
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,079	4,079	3,070	820	(134)	7,835	-	-	-	-	-	-	-	-	7,835
อาคารระหว่างก่อสร้างอาคาร	60	60	-	405	(293)	172	-	-	-	-	-	-	-	-	172
- ราคาทุนเดิม	1,949	5,234	1,082	304	(103)	6,517	(3,244)	(203)	51	(3,396)	(41)	9	30	(2)	3,119
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,757	3,586	1,385	2,281	(205)	7,047	(1,829)	(119)	(1,576)	(3,524)	-	-	-	-	3,523
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	367	1,362	-	54	(43)	1,373	(995)	(111)	40	(1,066)	-	(3)	3	-	307
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	382	382	35	676	(865)	228	-	-	-	-	-	-	-	-	228
อุปกรณ์	1,448	6,203	936	918	(322)	7,735	(4,755)	(620)	332	(5,043)	-	-	-	-	2,692
รวม	**11,876**	**22,964**	**10,402**	**5,458**	**(1,989)**	**36,835**	**(10,823)**	**(1,053)**	**(1,153)**	**(13,029)**	**(265)**	**68**	**33**	**(164)**	**23,642**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2562

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 6,622 ล้านบาท *(2562: 3,857 ล้านบาท)*

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 3,556 ล้านบาท และ 1,053 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2563

		ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ยอดต้นปี	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายทางบัญชี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
								(ล้านบาท)							
ที่ดิน															
- ราคาทุนเดิม	1,872	2,034	-	-	(257)	1,777	-	-	-	-	(162)	-	8	(154)	1,623
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,765	4,765	-	-	(417)	4,348	-	-	-	-	-	-	-	-	4,348
อาคารระหว่างก่อสร้าง	172	172	-	335	(448)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	59
อาคาร															
- ราคาทุนเดิม	2,045	5,435	-	463	(324)	5,574	(3,388)	(215)	250	(3,353)	(2)	(4)	4	(2)	2,219
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	2,155	5,662	-	-	(702)	4,960	(3,507)	(109)	523	(3,093)	-	-	-	-	1,867
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	-	-	674	393	(39)	1,028	-	(367)	39	(328)	-	(16)	16	-	700
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	307	1,373	-	27	(231)	1,169	(1,066)	(96)	215	(947)	-	-	-	-	222
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	194	194	-	1,317	(1,434)	77	-	-	-	-	-	-	-	-	77
อุปกรณ์	1,602	6,645	-	1,388	(1,529)	6,504	(5,043)	(837)	1,745	(4,135)	-	-	-	-	2,369
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อุปกรณ์	4	13	457	36	(19)	487	(10)	(216)	10	(216)	-	-	-	-	271
รวม	13,116	26,293	1,131	3,959	(5,400)	25,983	(13,014)	(1,840)	2,782	(12,072)	(164)	(20)	28	(156)	13,755

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร													
	2562													
		ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	(ล้านบาท)													
ที่ดิน														
- ราคาทุนเดิม	1,834	2,058	-	(24)	2,034	-	-	-	-	(224)	62	-	(162)	1,872
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,079	4,079	820	(134)	4,765	-	-	-	-	-	-	-	-	4,765
อาคารระหว่างก่อสร้างอาคาร	60	60	405	(293)	172	-	-	-	-	-	-	-	-	172
- ราคาทุนเดิม	1,949	5,234	304	(103)	5,435	(3,244)	(195)	51	(3,388)	(41)	9	30	(2)	2,045
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,757	3,586	2,281	(205)	5,662	(1,829)	(102)	(1,576)	(3,507)	-	-	-	-	2,155
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	367	1,362	54	(43)	1,373	(995)	(111)	40	(1,066)	-	(3)	3	-	307
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	382	382	653	(841)	194	-	-	-	-	-	-	-	-	194
อุปกรณ์	1,448	6,202	747	(291)	6,658	(4,754)	(576)	278	(5,052)	-	-	-	-	1,606
รวม	**11,876**	**22,963**	**5,264**	**(1,934)**	**26,293**	**(10,822)**	**(984)**	**(1,207)**	**(13,013)**	**(265)**	**68**	**33**	**(164)**	**13,116**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2562

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 2,642 ล้านบาท *(2562: 3,850 ล้านบาท)*

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 1,840 ล้านบาท และ 984 ล้านบาท ตามลำดับ

ในเดือนมิถุนายน 2562 ธนาคารตีราคาที่ดินและอาคารใหม่โดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนเกินของสินทรัพย์ส่วนที่ตีราคาเพิ่มบันทึกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของภายใต้หัวข้อเรื่อง “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” จำนวน 1,382 ล้านบาท และโอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 72 ล้านบาท ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติให้นับมูลค่าของสินทรัพย์ ส่วนที่ตีราคาเพิ่มเข้าเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของในเดือนตุลาคม 2562

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

20 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม												
	2563												
	ราคาทุน								ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ยอดต้นปี	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายทางบัญชี	ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
							(ล้านบาท)						
ค่าความนิยม	14,015	14,015	-	90	-	-	-	14,105	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	3,541	8,910	-	-	172	166	1,367	10,615	(5,369)	(1,310)	30	(6,649)	3,966
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	843	843	-	-	1,433	(7)	(1,523)	746	-	-	-	-	746
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	-	-	112	-	-	-	-	112	-	(64)	-	(64)	48
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	3,964	3,964	-	-	-	-	-	3,964	-	(283)	-	(283)	3,681
รวม	22,363	27,732	112	90	1,605	159	(156)	29,542	(5,369)	(1,657)	30	(6,996)	22,546

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม											
	2562											
	ราคาทุน							ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ยอดต้นปี	ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	(ล้านบาท)											
ค่าความนิยม	-	-	14,015	-	-	-	14,015	-	-	-	-	14,015
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	2,171	6,881	1,045	105	(42)	921	8,910	(4,710)	(687)	28	(5,369)	3,541
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	421	421	238	1,068	-	(884)	843	-	-	-	-	843
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	-	-	3,964	-	-	-	3,964	-	-	-	-	3,964
รวม	2,592	7,302	19,262	1,173	(42)	37	27,732	(4,710)	(687)	28	(5,369)	22,363

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 4,797 ล้านบาท *(2562: 3,714 ล้านบาท)*

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 1,657 ล้านบาท และ 687 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	2563										
	ราคาทุน							ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ยอดต้นปี	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายทางบัญชี	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)										
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	2,511	7,845	-	56	171	1,171	9,243	(5,334)	(824)	(6,158)	3,085
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	490	490	-	1,430	-	(1,328)	592	-	-	-	592
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	-	-	112	-	-	-	112	-	(65)	(65)	47
รวม	3,001	8,335	112	1,486	171	(157)	9,947	(5,334)	(889)	(6,223)	3,724

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	2562										
	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ยอดต้นปี	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	(ล้านบาท)										
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	2,171	6,876	90	(42)	921	7,845	(4,705)	(657)	28	(5,334)	2,511
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	421	421	953	-	(884)	490	-	-	-	-	490
รวม	**2,592**	**7,297**	**1,043**	**(42)**	**37**	**8,335**	**(4,705)**	**(657)**	**28**	**(5,334)**	**3,001**

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 4,094 ล้านบาท *(2562: 3,704 ล้านบาท)*

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 889 ล้านบาท และ 657 ล้านบาท ตามลำดับ

การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนให้กับกลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมคำนวณจากมูลค่าจากการใช้งาน โดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดจากแผนธุรกิจ 5 ปี ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิอ้างอิงกับต้นทุนเงินทุนของอุตสาหกรรม (ke) อัตราการเติบโตที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดของงวดเวลาที่ยาวนานกว่ารอบระยะเวลาตามงบประมาณ (Terminal Growth Rate) ซึ่งได้มาจากผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ระยะยาวจะถูกนำไปใช้กับกระแสเงินสดในส่วนที่เกินระยะเวลา 5 ปี

ธนาคารทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าของค่าความนิยมหรือไม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี ดังนั้น ธนาคารจึงไม่บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยม

21 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

21.1 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิรายบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,980	1,496	2,818	2,332
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,501	4,730	-	-
สุทธิ	(1,521)	(3,234)	2,818	2,332

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 *	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563**
		(หมายเหตุ 21.2)			
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	(10)	-	-	40
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	137	2	-	-	139
เงินลงทุน	156	207	44	-	407
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,024	332	-	(775)	2,581
ทรัพย์สินรอการขาย	86	(4)	-	-	82
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	42	(7)	-	-	35
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,030	(213)	(136)	-	681
ประมาณการหนี้สินอื่น	602	(38)	-	-	564
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,220	53	-	-	1,273
อื่น ๆ	411	(84)	21	5	353
รวม	6,758	238	(71)	(770)	6,155
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	33	1	-	-	34
เงินลงทุน	1,898	(111)	29	-	1,816
ทรัพย์สินรอการขาย	1	36	-	-	37
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,581	(211)	(36)	-	3,334
อื่น ๆ	3,540	(1,098)	13	-	2,455
รวม	9,053	(1,383)	6	-	7,676
สุทธิ	(2,295)	1,621	(77)	(770)	(1,521)

* ยอดคงเหลือวันที่ 1 มกราคม 2563 รวมถึงผลกระทบจากการใช้มาตรฐานเครื่องมือทางการเงิน TFRS และ TFRS 16 สัญญาเช่า (หมายเหตุ 3)

	งบการเงินรวม				
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน				
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562**
		(หมายเหตุ 21.2)			
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินรับฝาก	-	49	(2)	-	47
เงินลงทุน	179	3	120	(10)	292
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,160	225	833	-	2,218
ทรัพย์สินรอการขาย	46	42	(1)	-	87
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	58	10	(26)	-	42
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	244	669	94	23	1,030
ประมาณการหนี้สินอื่น	126	227	18	-	371
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	563	518	171	-	1,252
อื่น ๆ	113	259	31	-	403
รวม	2,489	2,002	1,238	13	5,742
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	845	1,323	(389)	75	1,854
ทรัพย์สินรอการขาย	-	1	-	-	1
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,207	2,134	(27)	268	3,582
อื่น ๆ	36	3,513	(2)	(8)	3,539
รวม	2,088	6,971	(418)	335	8,976
สุทธิ	401	(4,969)	1,656	(322)	(3,234)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 *	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563**
		(หมายเหตุ 21.2)			
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	5	-	-	8
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	137	2	-	-	139
เงินลงทุน	134	(128)	-	-	6
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,911	249	-	(775)	2,385
ทรัพย์สินรอการขาย	43	9	-	-	52
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	33	(1)	-	-	32
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	346	17	(50)	-	313
ประมาณการหนี้สินอื่น	285	4	-	-	289
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	753	159	-	-	912
อื่น ๆ	170	17	21	-	208
รวม	**4,815**	**333**	**(29)**	**(775)**	**4,344**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1	(1)	-	-	-
เงินลงทุน	112	-	9	-	121
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,451	(65)	(36)	-	1,350
อื่น ๆ	35	17	3	-	55
รวม	**1,599**	**(49)**	**(24)**	**-**	**1,526**
สุทธิ	**3,216**	**382**	**(5)**	**(775)**	**2,818**

* ยอดคงเหลือวันที่ 1 มกราคม 2563 รวมถึงผลกระทบจากการใช้มาตรฐานเครื่องมือทางการเงิน TFRS และ TFRS 16 สัญญาเช่า (หมายเหตุ 3)

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562**
		(หมายเหตุ 21.2)		
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	179	120	(10)	289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,160	977	-	2,137
ทรัพย์สินรอการขาย	46	(3)	-	43
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	58	(25)	-	33
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	244	90	12	346
ประมาณการหนี้สินอื่น	126	6	-	132
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	563	190	-	753
อื่น ๆ	113	36	-	149
รวม	2,489	1,391	2	3,882
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	-	1	63	64
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,207	(24)	268	1,451
อื่น ๆ	36	7	(8)	35
รวม	1,243	(16)	323	1,550
สุทธิ	1,246	1,407	(321)	2,332

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้บันทึกรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 649 ล้านบาท เนื่องจากเข้าเกณฑ์การรับรู้รายการตามมาตรฐานการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยได้ทำการชำระบัญชีเสร็จสิ้น เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563 โดยธนาคารได้บันทึกรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 649 ล้านบาท

21.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		3,850	3,246	598	2,980
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(6)	(2)	(7)	(2)
		3,844	3,244	591	2,978
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	*21.1*	(1,621)	(1,656)	(382)	(1,407)
		(1,621)	(1,656)	(382)	(1,407)
รวม		2,223	1,588	209	1,571

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	(73)	15	(58)	423	(85)	338
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(179)	36	(143)	1,338	(268)	1,070
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	680	(136)	544	(112)	23	(89)
อื่น ๆ	(41)	8	(33)	(41)	8	(33)
รวม	387	(77)	310	1,608	(322)	1,286

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	46	(9)	37	365	(73)	292
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(179)	36	(143)	1,338	(268)	1,070
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	249	(50)	199	(56)	12	(44)
อื่น ๆ	(89)	18	(71)	(41)	8	(33)
รวม	**27**	**(5)**	**22**	**1,606**	**(321)**	**1,285**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2563		2562	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		12,338		8,810
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	2,468	20	1,762
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและใช้ประโยชน์ระหว่างปี	(1)	(119)	(2)	(146)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีระหว่างปี	15	1,861	-	22
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(16)	(1,981)	(1)	(48)
ภาษีในปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	-	(6)	-	(2)
รวม	**18**	**2,223**	**17**	**1,588**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563		2562	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		13,064		8,670
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	2,613	20	1,734
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและใช้ประโยชน์ระหว่างปี	-	(1)	(2)	(146)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีระหว่างปี	14	1,861	-	22
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษี หรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(33)	(4,257)	-	(37)
ภาษีในปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	-	(7)	-	(2)
รวม	1	209	18	1,571

22 เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
กระแสรายวัน	83,291	76,095	70,895	64,055
ออมทรัพย์	1,103,241	903,198	687,298	536,873
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	186,930	418,905	57,539	62,717
รวม	1,373,462	1,398,198	815,732	663,645
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(54)	(86)	(54)	(86)
รวม	1,373,408	1,398,112	815,678	663,559

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,358,581	6,765	1,365,346	1,382,912	5,694	1,388,606
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,093	275	7,368	7,847	1,122	8,969
เงินสกุลอื่น	683	11	694	520	17	537
รวม	1,366,357	7,051	1,373,408	1,391,279	6,833	1,398,112

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	801,839	6,763	808,602	649,040	5,691	654,731
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,207	255	6,462	7,313	1,101	8,414
เงินสกุลอื่น	605	9	614	399	15	414
รวม	808,651	7,027	815,678	656,752	6,807	663,559

23 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	7,124	5,101
ธนาคารพาณิชย์	26,147	26,184
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	11,725	9,750
สถาบันการเงินอื่น	29,245	9,575
รวมในประเทศ	74,241	50,610
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	341	177
เงินสกุลอื่น	1,327	362
รวมต่างประเทศ	1,668	539
รวมในประเทศและต่างประเทศ	75,909	51,149

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนฟื้นฟูฯ	410	-	410	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	519	25,200	25,719	381	58,006	58,387
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	32	10,003	10,035	24	7,412	7,436
สถาบันการเงินอื่น	37,638	9,187	46,825	6,372	54	6,426
รวมในประเทศ	38,599	44,390	82,989	6,777	65,472	72,249
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	233	1,809	2,042	114	-	114
เงินสกุลอื่น	1,057	538	1,595	388	-	388
รวมต่างประเทศ	1,290	2,347	3,637	502	-	502
รวมในประเทศและต่างประเทศ	39,889	46,737	86,626	7,279	65,472	72,751

24 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
เงินกู้ยืม	432	418
รวม	432	418

กรณีที่แสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทุกประเภทในกำไรหรือขาดทุน ให้เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี	(2)	(10)

25 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ

	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	งบการเงินรวม 2563 ในประเทศ	2563 ต่างประเทศ	2563 รวม	2562 ในประเทศ	2562 ต่างประเทศ	2562 รวม
	(ร้อยละ)		*(ล้านบาท)*					
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	3.50, 4.00 และ 4.90	2565[2] - 2567[2]	35,430	12,099	47,529	42,488	12,062	54,550
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	3.108, 6 mLibor+1.05 และ 0.22-0.85	2564 - 2568	-	41,331	41,331	24,419	29,770	54,189
ตั๋วแลกเงิน [3] และตั๋วสัญญาใช้เงิน	2.15 และ 0.05-2.50	เมื่อทวงถาม และ 2555	10	-	10	10	-	10
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00-0.75	2564 - 2574	27	68	95	18	68	86
รวม			35,467	53,498	88,965	66,935	41,900	108,835

	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563 ในประเทศ	2563 ต่างประเทศ	2563 รวม	2562 ในประเทศ	2562 ต่างประเทศ	2562 รวม
	(ร้อยละ)		*(ล้านบาท)*					
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	3.50, 4.00 และ 4.90	2565[2] - 2567[2]	35,430	12,099	47,529	35,430	12,062	47,492
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	3.108, 6mLibor+1.05 และ 0.22-0.85	2564 - 2568	-	41,331	41,331	-	29,770	29,770
ตั๋วแลกเงิน [3]	2.15	2555	5	-	5	5	-	5
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00-0.75	2564 - 2574	27	68	95	18	68	86
รวม			35,462	53,498	88,960	35,453	41,900	77,353

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย *(หมายเหตุ 9)*

[2] เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

[3] ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

25.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

25.1.1 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2558 ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคารธนชาต) ได้ออกตราสารด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2558 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 7,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.65 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2558 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนโดยตราสารด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารและจะถูกบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารเต็มจำนวน เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ธนาคารธนชาตสามารถไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 ธนาคารธนชาต ได้ไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2558 ก่อนกำหนดทั้งจำนวนเป็นเงิน 7,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารธนชาต ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ดำเนินการไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิดังกล่าวก่อนกำหนดแล้ว

25.1.2 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2560 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2560 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 5,430 ล้านบาท อายุ 10.5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปี โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2560 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5.5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

25.1.3 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2562 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2562 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 30,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2562 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

25.1.4 เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 400 ล้านเหรียญสหรัฐ ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายน และธันวาคม ของทุกปี โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ตราสารหนี้ดังกล่าวออกภายใต้โครงการ “Euro Medium Term Note” ของธนาคาร

25.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

25.2.1 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2559 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน จำนวน 300 ล้านเหรียญดอลลาร์ สหรัฐ อายุ 5.5 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.108 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือนเมษายนและเดือนตุลาคมของทุกปี หุ้นกู้ดังกล่าวออกภายใต้โครงการ “Euro Medium Term Note” ของธนาคาร

ในวันที่ 7 ตุลาคม 2562 ธนาคารได้ซื้อคืนหุ้นกู้ดังกล่าวจากผู้ถือตราสารเดิม จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐ คงเหลือยอดคงค้าง จำนวน 250 ล้านเหรียญสหรัฐ

25.2.2 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2561 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีเขียว ไม่มีประกัน (Green Bond) จำนวน 60 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 7 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว Libor 6 เดือน บวกร้อยละ 1.05 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

25.2.3 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิเอสเอ็มอี ไม่มีประกัน (SME Bond) จำนวน 90 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 7 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว Libor 6 เดือน บวกร้อยละ 1.05 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอี

25.2.4 ระหว่างวันที่ 11 - 13 พฤศจิกายน 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลยูโรรวม 4 รุ่น จำนวนรวม 525 ล้านยูโร อายุ 1 - 5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.10 - 0.85 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนพฤษภาคมและเดือนพฤศจิกายนของทุกปี

ในวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลยูโร อายุ 1 ปี ได้ครบกำหนด 1 รุ่น จำนวน 150 ล้านยูโร ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้ว คงเหลือยอดคงค้างจำนวนรวม 375 ล้านยูโร

25.2.5 ระหว่างวันที่ 24 - 25 มีนาคม 2563 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลยูโร ไม่มีประกัน จำนวนรวม 420 ล้านยูโร อายุ 1 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.25 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมีนาคมและเดือนกันยายนของทุกปี

25.2.6 ในปี 2562 ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิระยะสั้นประเภทมีส่วนลด ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีประกัน อายุไม่เกิน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.90 - 1.96 ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 24,419 ล้านบาท หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิดังกล่าวถูกไถ่ถอนครบจำนวนในระหว่างงวดเนื่องจากครบกำหนดชำระ

25.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่นที่มีข้อจำกัดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่น ๆ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2563		2562	
เงินกู้ยืมจาก	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท
			(ล้านบาท)		*(ล้านบาท)*
สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	27 ล้านบาท	27	18 ล้านบาท	18
สถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อย	2 ล้านยูโร	68	2 ล้านยูโร	68
รวม			95		86

26 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

26.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่เสียชีวิต ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ทั้งนี้สินทรัพย์ของกองทุนดังกล่าวได้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 793 ล้านบาท และ 429 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร 499 ล้านบาท และ 398 ล้านบาท ตามลำดับ)

26.2 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

26.2.1 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)		
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4,356	5,142	2,507	1,720
โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	10	8	10	8
รวม	4,366	5,150	2,517	1,728

26.2.2 **การเปลี่ยนแปลงของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม	5,142	1,212	1,720	1,211
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	-	3,347	-	-
ผลประโยชน์ของพนักงานรับโอน (โอนออก)	(14)	-	970	-
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	435	222	261	206
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	(4)	-	2
ต้นทุนบริการในอดีต	(195)	312	93	312
ดอกเบี้ย	94	41	46	33
	334	571	400	553
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(683)	112	(252)	56
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(423)	(100)	(331)	(100)
	(423)	(100)	(331)	(100)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,356	5,142	2,507	1,720

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับปรับปรุงใหม่ที่กำหนดให้นายจ้างต้องจ่ายค่าชดเชยให้ลูกจ้างที่ถูกเลิกจ้างเพิ่มเติม หากลูกจ้างทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
สมมติฐานประชากร	(80)	12	102	(24)
สมมติฐานทางการเงิน	(282)	195	(27)	169
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(321)	(95)	(327)	(89)
รวม	**(683)**	**112**	**(252)**	**56**

***26.2.3* ข้อสมมติตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน**

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ร้อยละ)			
อัตราคิดลด	1.21, 1.46	1.49, 1.71	1.21	1.49
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.00	4.50, 5.00	3.00	4.50
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00 - 26.00	0.00 - 29.00	0.00 - 26.00	0.00 - 29.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

26.2.4 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2563			
	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(380)	-1%	436
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	419	-1%	(373)
อัตราการลาออก	+1%	(399)	-1%	259
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	21	-1 ปี	(21)

	งบการเงินรวม			
	2562			
	กาเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(456)	-1%	526
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	499	-1%	(443)
อัตราการลาออก	+1%	(478)	-1%	423
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	7	-1 ปี	(7)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	กาเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(214)	-1%	246
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	234	-1%	(209)
อัตราการลาออก	+1%	(225)	-1%	145
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	12	-1 ปี	(12)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562			
	กาเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(128)	-1%	145
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	136	-1%	(123)
อัตราการลาออก	+1%	(136)	-1%	32
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	7	-1 ปี	(7)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงถึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของสมมติฐานต่าง ๆ

27 ประมาณการหนี้สินอื่น

การเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สินอื่นระหว่างปี แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และค้ำประกันอื่น ๆ	ภาระผูกพันจากคดีความ *(หมายเหตุ 36.2)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	304	44	-	282	630
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	131	840	-	168	1,139
ประมาณการหนี้สิน					
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	30	(10)	-	1,722	1,742
จ่ายระหว่างปี	-	(20)	-	(1,636)	(1,656)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	**465**	**854**	**-**	**536**	**1,855**
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุง (หมายเหตุ 3)	127	854	1,489	536	3,006
ประมาณการหนี้สิน					
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	12	(71)	114	137	192
จ่ายระหว่างปี	(7)	(45)	-	(326)	(378)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**132**	**738**	**1,603**	**347**	**2,820**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และค้ำประกันอื่น ๆ	ภาระผูกพันจากคดีความ *(หมายเหตุ 36.2)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	304	44	-	282	630
ประมาณการหนี้สิน					
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	34	(12)	-	1,653	1,675
จ่ายระหว่างปี	-	(20)	-	(1,626)	(1,646)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	**338**	**12**	**-**	**309**	**659**
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุง (หมายเหตุ 3)	-	12	1,103	309	1,424
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	49	186	302	537
จ่ายระหว่างปี	-	(45)	-	(471)	(516)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**-**	**16**	**1,289**	**140**	**1,445**

28 รายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินรวม	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
รายได้รอตัดบัญชี		
- ธุรกรรมกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	19,785	16,997
- ธุรกรรมบัตรเครดิต	168	164
- ธุรกรรมการให้เช่าซื้อ	702	632
- อื่น ๆ	230	393
รวม	**20,885**	**18,186**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ล้านบาท)	
รายได้รอตัดบัญชี		
- ธุรกรรมกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	18,865	16,087
- ธุรกรรมบัตรเครดิต	168	164
- อื่น ๆ	229	199
รวม	**19,262**	**16,450**

บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“เอฟดับบลิวดี”) ซึ่งเป็นคู่สัญญาแบงก์แอสชัวรันส์ปัจจุบันของธนาคารและบริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (“พรูเด็นเชียล”) ซึ่งเป็นคู่สัญญาแบงก์แอสชัวรันส์ปัจจุบันของธนาคารธนชาต ได้มีการเจรจาและบรรลุข้อตกลงร่วมกัน โดยพรูเด็นเชียลได้ตกลงเข้าซื้อสิทธิการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านธนาคารต่อจากเอฟดับบลิวดี และได้มีการปรับปรุงแก้ไขสัญญาแบงก์แอสชัวรันส์ระหว่างธนาคารและเอฟดับบลิวดี เพื่อให้ครอบคลุมการดำเนินงานตามความร่วมมือใหม่นี้

ทั้งนี้ ภายใต้ข้อตกลงร่วมกัน มีข้อสรุปสาคัญ ดังนี้

- พรูเด็นเชียล จะเป็นผู้เสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านเครือข่ายของธนาคาร ธนาคารธนชาต และธนาคารภายหลังการโอนกิจการทั้งหมด แต่เพียงรายเดียว (Exclusivity) เป็นระยะเวลาขั้นต้น 15 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป
- เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าของทั้งสองธนาคาร ในช่วงระยะเวลาสำหรับการเปลี่ยนผ่านการดำเนินงาน (Transition Period) ในปี 2563 นี้ ธนาคารจะยังคงขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ เอฟดับบลิวดี ต่อไปจนถึงสิ้นปี และจะสามารถเริ่มนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ พรูเด็นเชียล ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคารได้ด้วยเช่นกัน โดยระยะเวลาสำหรับการเปลี่ยนผ่านการดำเนินงานนี้เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 - 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตจะยังคงขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ พรูเด็นเชียล แต่เพียงรายเดียวต่อไปเช่นเดิม

ธนาคารจะรับรู้รายได้จากธุรกรรมที่พรูเด็นเชียลเข้าซื้อสิทธิตามสัญญาแบงก์แอสชัวรันส์ระหว่างธนาคารและเอฟดับบลิวดี เป็นจำนวน 1.3 พันล้านบาท ในปี 2563 และจะทยอยรับรู้รายได้จำนวนประมาณ 20.8 พันล้านบาท ตลอดอายุสัญญาขั้นต้นและช่วง Transition Period (15 ปี 9 เดือน) เริ่มตั้งแต่ 1 เมษายน 2563

29 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,566	7,592	3,587	4,369
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	762	2,483	282	347
เงินมัดจำและเงินประกันรับ	287	181	231	181
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	3,846	2,009	3,205	1,378
บัญชีพักเจ้าหนี้ - ธุรกรรมโอนเงิน และเงินอิเล็กทรอนิกส์	512	646	212	290
บัญชีพักเจ้าหนี้ - อื่น ๆ	2,511	3,254	1,827	1,739
เจ้าหนี้อื่น	829	1,495	180	299
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	1,758	6,023	268	1,612
อื่น ๆ	4,063	2,683	1,677	1,403
รวม	**20,134**	**26,366**	**11,469**	**11,618**

30 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาอนุพันธ์และธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเพราะสัญญาดังกล่าวคู่สัญญามีสิทธิหักกลบตามสัญญาหากเกิดกรณีการผิดนัดชำระ มีปัญหาสภาพคล่อง และการล้มละลายของธนาคารหรือคู่สัญญา หรือเหตุการณ์อื่น สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับการตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับหรือวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือ หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดตามที่ตกลงในสัญญา รายการดังกล่าวมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	77,619	-	77,619	(77,619)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	11,076	-	11,076	(3,846)	7,230
รวม	88,695	-	88,695	(81,465)	7,230
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	22,000	-	22,000	(22,000)	-
หนี้สินอนุพันธ์	6,362	-	6,362	(1,203)	5,159
รวม	28,362	-	28,362	(23,203)	5,159

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญา					
ว่าจะขายคืน	77,619	-	77,619	(77,619)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	9,716	-	9,716	(3,205)	6,511
รวม	**87,335**	**-**	**87,335**	**(80,824)**	**6,511**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี					
สัญญาว่าจะซื้อคืน	22,000	-	22,000	(22,000)	-
หนี้สินอนุพันธ์	5,477	-	5,477	(776)	4,701
รวม	**27,477**	**-**	**27,477**	**(22,776)**	**4,701**

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	77,619	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*12*	211,185	133,566
สินทรัพย์อนุพันธ์	11,076	สินทรัพย์อนุพันธ์	*13*	11,959	883
รวม	88,695			223,144	134,449
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	22,000	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*23*	75,909	53,909
หนี้สินอนุพันธ์	6,362	หนี้สินอนุพันธ์	*13*	9,268	2,906
รวม	28,362			85,177	56,815

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	77,619	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*12*	221,263	143,644
สินทรัพย์อนุพันธ์	9,716	สินทรัพย์อนุพันธ์	*13*	10,013	297
รวม	**87,335**			**231,276**	**143,941**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	22,000	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*23*	51,149	29,149
หนี้สินอนุพันธ์	5,477	หนี้สินอนุพันธ์	*13*	8,144	2,667
รวม	**27,477**			**59,293**	**31,816**

ยอดขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์: มูลค่ายุติธรรม
- สินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน: ทุนตัดจำหน่าย

31 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน

ข้อมูลโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2562 ได้อนุมัติโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน (TMB Stock Retention Program 2020: TMB TSRP 2020) โดยธนาคารเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่พนักงานธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาต ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในโครงการ TMB TSRP 2020 รายละเอียดโครงการมีดังนี้

อายุของโครงการต่อเนื่อง:	3 ปี นับจากวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก
จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย:	จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 197,700,000 หุ้น มูลค่าหุ้นตราไว้ หุ้นละ 0.95 บาท ธนาคารจะทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง
ราคาเสนอขายต่อหุ้น:	ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB TSRP 2020 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารย้อนหลัง 7 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ อนึ่งหากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB TSRP 2020 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้
เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:	พนักงานตามโครงการ TMB TSRP 2020 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารทหารไทย หรือธนาคารธนชาต ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารหรือเสียชีวิต)

31.1 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 1

เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2563 ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 1 ให้แก่พนักงานจำนวน 50,062,500 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 0.95 บาท โดยสรุปได้ดังนี้

การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน	มูลค่าที่ตราไว้	ราคาเสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนออกให้พนักงาน [1]	คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามเงื่อนไขของโครงการที่ยังไม่ออก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	(บาท/หุ้น)			*(หุ้น)*	
ครั้งที่ 1 ปี 2563	0.95	0.95	198,750,000	(50,062,500)	148,687,500

[1] ธนาคารจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี นับแต่ปีที่มีการเสนอขายหุ้น

31.2 รายการกระทบยอดหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	(จำนวนหุ้น)	*(บาท)*	*(บาท)*	
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	96,359,354,380	91,541,386,661	43,217,043,941	-
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	50,062,500	47,559,375	-	69,562,996
การปรับราคาตามสัญญาจากการควบรวมกิจการ	-	-	105,071,655	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	(514,548)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	96,409,416,880	91,588,946,036	43,321,601,048	69,562,996

32 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น	2563		2562	
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)	*(ล้านหุ้น / ล้านบาท)*			
ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	0.95	106,224	100,912	106,224	100,912
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	96,359	91,541	43,852	41,659
ออกหุ้นใหม่	0.95	50	48	52,507	49,882
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	96,409	91,589	96,359	91,541

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 31,481,481,482 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ และอีกจำนวนไม่เกิน 30,890,177,781 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารธนชาต บุคคลในวงจำกัด ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและธนาคารธนชาต

หุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ แล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 100,912 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 106,224 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

ในเดือนพฤศจิกายน 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญจำนวน 27,393 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 1.40 บาทต่อหุ้น จากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้

ในเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญอีกจำนวน 25,114 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 2.16 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย

33 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

34 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

(ก) เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2563 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวนเงิน 6,731 ล้านบาท

(ข) เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2562 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

(1) จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 360 ล้านบาท

(2) จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีหลังของปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 964 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2563

(ค) เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2562 ได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2562 ในอัตรา 0.03 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 2,137 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2562

(ง) เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

(1) จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 450 ล้านบาท

(2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.07 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 3,070 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2562

35 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
- เงินฝากที่มีข้อจำกัดของสาขาต่างประเทศ	-	5	-	5
- วางประกันกับนายทะเบียน	1	1	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
- เงินลงทุนที่ใช้ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	5	-	-	-
- วางประกันศาล	2	5	-	-
- ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	16,058	7,005	16,058	7,005
ทรัพย์สินรอการขายมีข้อจำกัด	35	1	-	-
รวม	16,101	7,017	16,058	7,010

36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

36.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
การรับอาวัลตั๋วเงิน	240	336	159	243
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,382	2,386	38	38
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,935	2,392	1,878	2,226
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	13,358	13,720	13,042	12,789
ภาระผูกพันอื่น				
- การค้ำประกันอื่น	63,324	63,368	63,324	63,368
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	105,942	104,962	86,104	83,245
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	42,892	44,371	78,239	4,844
- อื่น ๆ [1]	29,236	41,968	17,029	23,028
รวม	**259,309**	**273,503**	**259,813**	**189,781**

[1] ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง จำนวน 15,924 ล้านบาท *(2562: 22,463 ล้านบาท)* โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันการค้ำประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

36.2 คดีความ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 120 คดี และ 119 คดี ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 45 คดี และ 49 คดี ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผิดประมาณ 3,010 ล้านบาท [1] และ 2,336 ล้านบาท [1] ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 89 ล้านบาท [1] และ 265 ล้านบาท [1] ตามลำดับ)

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 738 ล้านบาท และ 854 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 16 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

[1] ไม่รวมความรับผิดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 1,009 ล้านบาท และ 1,862 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 994 ล้านบาท และ 1,312 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง

36.3 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

	งบการเงินรวม	งบการเงิน เฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น		
ภายใน 1 ปี	1,631	606
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	1,755	647
หลังจาก 5 ปี	43	19
รวม	3,429	1,272

37 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการอื่น ๆ

คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หมายถึงผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร

2. บริษัทย่อย

3. บริษัทร่วม

4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง

    5.1 สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดของผู้บริหารสำคัญ

    5.2 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

    5.3 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นนัยสำคัญ

    5.4 กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

    5.5 กิจการที่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

    5.6 กิจการที่เป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 15

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
ING Bank N.V.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 และเสร็จสิ้นการชำระบัญชีเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.98 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางอ้อม ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม กลุ่มธนาคารถือหุ้นร้อยละ 49.9 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 35 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	**นโยบายการกำหนดราคา**
อัตราดอกเบี้ยด้านสินเชื่อ	อิงกับอัตราตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้อัตราตามระเบียบของธนาคาร
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	การเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคาร การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทร่วมซึ่งธนาคารคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม	อิงกับอัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ	อิงกับราคาตลาด
ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและบริการที่เกี่ยวข้อง	อิงกับอัตราตลาด
ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารให้แก่บริษัทย่อย	อิงกับราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	ตามประกาศ

37.1 รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2563					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	30	44	-	-	14	57
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	-	2,016	-	11	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	3	12	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3,188	1,354	2,332	-	287	1,676

	งบการเงินรวม					
	2562					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	2	1	-	-	64
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	-	1,621	-	140	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	4	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	623	642	194	4	34	277

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	30	-	-	-	-	27
2. บริษัทย่อย	232	68	838	105	21,034	131
3. บริษัทร่วม	-	-	1,169	-	435	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	4	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	525	206	29	-	33	235

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	-	-	7
2. บริษัทย่อย	-	39	5	-	1	-
3. บริษัทร่วม	-	-	1,621	-	140	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	3	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	380	348	27	-	20	210

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการตามแผนการรวมธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ การจัดการด้านทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอาคารสถานที่

37.2 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

37.2.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
กระทรวงการคลัง	39,030	-	39,030	-
ลูกหนี้อื่น				
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	112	-	112
สินทรัพย์อื่น				
กระทรวงการคลัง	1	1	-	-
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	2	1	-	-
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ING Bank N.V.	4	5	4	5
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	177	33	-	-
หนี้สินอื่น				
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	392	-	392
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ [(1)]				
ING Bank N.V.	4,506	4,523	4,506	4,523
[(1)] แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)				
ภาระผูกพันอื่น				
ING Bank N.V.	-	15	-	15

37.2.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์)				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	56,000	-
สินทรัพย์อื่น				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	412	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	125	140	125	140
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	127	-	-	-
รวม	252	140	537	140
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	1,241	-
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	304	-
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	7	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	-	-	31	31
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	155	99	155	99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	524	9	419	9
รวม	679	108	916	139
หนี้สินอื่น				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	217	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	-	32,806
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ [1]				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	1,085	2,614
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	297	12	297	12

[1] แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

37.2.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	91	117	31	41
เงินรับฝาก	692	609	418	169

37.2.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์ และ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	73,794	107,091	24,192	17,512
สินทรัพย์อื่น	79	317	-	-
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	34,670	70,525	9,865	14,380
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	9,741	13,011	9,741	12,612
หนี้สินอื่น	83	630	2	4
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ [(1)]	57,006	106,519	57,006	106,519
[(1)] แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)				
ภาระผูกพันอื่น	2,284	1,030	1,957	391

37.3 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	64	49	52	48
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	962	893	896	864
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	86	36	84	35
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	36	-	36	-
รวม	1,148	978	1,068	947

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารหมายถึงกรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึงกรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

37.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 37.3 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและ ING Bank N.V. อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมได้แก่ ค่าเช่าบ้านรวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

38 ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารจัดการ ธุรกิจของธนาคารได้แบ่งออกเป็นกลุ่มหลัก ๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Commercial Banking)

    1.1 กลุ่มลูกค้าบรรษัทธุรกิจ (Wholesale Banking) เป็นส่วนงานที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าภาคธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลาง โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลักได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ การออกหนังสือค้ำประกัน บริการเงินฝาก บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการ Supply Chain Solution บริหารการเงิน และการให้บริการทางการเงินอื่น ๆ

    1.2 กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดย่อม (Small Enterprise) เป็นส่วนงานที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าภาคธุรกิจขนาดย่อม โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลักได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ บริการเงินฝาก และบริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันและคุ้มครองธุรกิจ

2. กลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Banking) ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการเงินฝาก บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล บริการบัตรต่าง ๆ บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและกองทุนรวม และบริการเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารวัดผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจากกำไรจากการดำเนินงาน โดยธนาคารใช้นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเช่นเดียวกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน

ในระหว่างไตรมาส 2 ปี 2563 มีการโอนย้ายลูกค้าบางส่วนจากกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบธุรกิจขนาดย่อม (Small Enterprise) ไปยังกลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Banking) เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารมากยิ่งขึ้น

นโยบายการกำหนดราคาโอนของธุรกรรมระหว่างส่วนงานใช้อัตราอ้างอิงกับราคาตลาด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทางตรงได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของแต่ละส่วนงานและบางส่วนได้ถูกจัดสรรไปยังแต่ละส่วนงานตามตัวแปรที่เกี่ยวข้อง เช่น ปริมาณธุรกรรม ฐานสินทรัพย์และฐานหนี้สิน เป็นต้น

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจ การจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee)

ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	**งบการเงินรวม**				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,158	40,153	972	(1,478)	53,805
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	4,498	8,949	15,170	(13,628)	14,989
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,656	49,102	16,142	(15,106)	68,794
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(3,605)	(17,683)	(10,809)	652	(31,445)
กำไรจากการดำเนินงาน	15,051	31,419	5,333	(14,454)	37,349
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(25,011)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					**12,338**
ภาษีเงินได้					(2,223)
กำไรสำหรับปี					**10,115**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2562	**งบการเงินรวม**				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,440	11,705	1,905	(185)	26,865
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	3,506	6,234	5,022	(1,809)	12,953
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,946	17,939	6,927	(1,994)	39,818
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(8,104)	(10,793)	(1,295)	33	(20,159)
กำไรจากการดำเนินงาน	8,842	7,146	5,632	(1,961)	19,659
สำรองสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ					(10,849)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					**8,810**
ภาษีเงินได้					(1,588)
กำไรสำหรับปี					**7,222**

การกระทบยอดข้อมูลกำไรหรือขาดทุนตามส่วนงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2563	**งบการเงินรวม**			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
		(ล้านบาท)		
ข้อมูลตามส่วนงาน	53,805	14,989	(31,445)	(25,011)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(180)	180
อื่น ๆ	-	(3)	3	-
งบการเงินรวม	**53,805**	**14,986**	**(31,622)**	**(24,831)**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
	(ล้านบาท)			
ข้อมูลตามส่วนงาน	26,865	12,953	(20,159)	(10,849)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(10)	6	(508)	512
อื่น ๆ	10	(3)	(7)	-
งบการเงินรวม	**26,865**	**12,956**	**(20,674)**	**(10,337)**

	งบการเงินรวม 2563				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
	(ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	524,476	838,624	24,814	5,011	1,392,925
เงินรับฝาก	195,494	1,178,140	-	(226)	1,373,408

	งบการเงินรวม 2562				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
	(ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	557,370	807,323	20,916	6,616	1,392,225
เงินรับฝาก	201,155	1,126,830	70,135	(8)	1,398,112

39 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

39.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์รวม	1,807,653	679	1,808,332	1,857,699	491	1,858,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	210,809	376	211,185	235,907	404	236,311
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,788	-	3,788	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	134,351	-	134,351	166,265	-	166,265
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,599	-	8,599	8,953	-	8,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,480	-	1,348,480	1,348,600	30	1,348,630
เงินรับฝาก	1,373,405	3	1,373,408	1,398,064	48	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	75,909	-	75,909	86,554	72	86,626
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	69,441	19,524	88,965	89,235	19,600	108,835

39.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	**งบการเงินรวม**		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
		(ล้านบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	72,315	5	72,320
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(17,634)	(881)	(18,515)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	54,681	(876)	53,805
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,576	(1)	10,575
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,390	21	4,411
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(31,601)	(21)	(31,622)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	**38,046**	**(877)**	**37,169**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	**งบการเงินรวม**		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
		(ล้านบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	39,825	12	39,837
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(12,631)	(341)	(12,972)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	27,194	(329)	26,865
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,098	-	8,098
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,871	(13)	4,858
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(20,659)	(15)	(20,674)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(10,337)	-	(10,337)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**9,167**	**(357)**	**8,810**

40 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,922	1,965	1,449	1,807
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	109	131	77	130
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,920	1,555	737	1,388
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	45,633	34,334	29,635	32,970
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,734	1,822	-	-
อื่น ๆ	2	30	2	30
รวม	**72,320**	**39,837**	**31,900**	**36,325**

41 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)		
เงินรับฝาก	11,553	6,896	5,274	6,048
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	538	781	356	779
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	3,445	3,371	1,797	3,050
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้และตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	1,976	1,355	1,918	1,327
- อื่น ๆ	951	544	869	501
เงินกู้ยืม	38	23	38	23
อื่น ๆ	14	2	14	2
รวม	**18,515**	**12,972**	**10,266**	**11,730**

42 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	566	362	455	351
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และ บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	4,204	3,495	2,607	3,310
- กองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	5,721	5,430	5,439	5,430
- อื่น ๆ	5,430	2,056	1,905	1,397
รวม	15,921	11,343	10,406	10,488
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และ บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	(3,360)	(2,377)	(2,137)	(2,234)
- อื่น ๆ	(1,986)	(868)	(688)	(718)
รวม	(5,346)	(3,245)	(2,825)	(2,952)
สุทธิ	10,575	8,098	7,581	7,536

43 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,346	1,312
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	94	92
- ตราสารหนี้	88	85
รวม	1,528	1,489

44 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	(22)
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(22)

45 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,285	1,092
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	230	234
- ตราสารหนี้	199	83
- ตราสารทุน	1	1
- อื่น ๆ	25	-
รวม	**1,740**	**1,410**
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
- เงินกู้ยืม	(14)	(14)
รวม	**1,726**	**1,396**

46 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2563	2562
		(ล้านบาท)		
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเผื่อขาย	-	1,881	-	1,875
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	4	-	4
- เงินลงทุนทั่วไป	-	71	-	71
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เฉพาะตราสารหนี้)	678	-	582	-
รวม	**678**	**1,956**	**582**	**1,950**

47 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	**งบการเงินรวม**	**งบการเงิน เฉพาะธนาคาร**
	(ล้านบาท)	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(44)	(30)
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,442	9,077
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(61)	(61)
รวม	**10,337**	**8,986**

48 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	**งบการเงินรวม**	**งบการเงิน เฉพาะธนาคาร**
	(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(110)	19
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,626	10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	23,202	13,219
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	113	186
รวม	**24,831**	**13,434**

49 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2563	2562
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร *(ล้านบาท)*	10,112	7,222	12,855	7,099
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	96,374	48,624	96,374	48,624
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ***(บาท)***	**0.1049**	**0.1485**	**0.1334**	**0.1460**

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีจากที่ได้ปรับปรุงผลกระทบของหุ้นปรับลดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2563	2562
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร *(ล้านบาท)*	10,112	7,222	12,855	7,099
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	96,374	48,624	96,374	48,624
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TMB TSRP 2020 *(ล้านหุ้น)*	167	-	167	-
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	96,541	48,624	96,541	48,624
กำไรต่อหุ้นปรับลด ***(บาท)***	**0.1047**	**0.1485**	**0.1332**	**0.1460**

50 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.045 บาท รวมเป็นเงินปันผลจำนวน 4,338 ล้านบาท (โดยจำนวนเงินปันผลดังกล่าวคำนวณจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) เงินปันผลนี้จะจ่ายและบันทึกบัญชีภายหลังจากได้รับการอนุมัติโดยมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแล้ว

ข้อมูลบริษัท

ข้อมูลทั่วไป	
ชื่อบริษัท	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกอบกิจการประเภทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
เลขทะเบียนบริษัท	0107537000017
สำนักงานใหญ่	เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์	02-299-1111
โทรสาร	02-299-1211
บริการลูกค้าสัมพันธ์	1558
เว็บไซต์	www.tmbbank.com
บุคคลอ้างอิงอื่น	
นายทะเบียนหุ้น	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 02-009-9999
ผู้สอบบัญชี	นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6827 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4208 หรือ นางวิไล บูรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3920 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ชั้น 48-50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 02-677-2000

สำหรับข้อมูลอื่นๆ ของธนาคาร สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่ www.tmbbank.com
หรือสแกน QR code

การลงทุนของธนาคารทหารไทยในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 การลงทุนของธนาคารทหารไทยในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท มีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น
บริษัทที่เป็นการลงทุนเชิงกลยุทธ์และประกอบธุรกิจด้านการเงิน			
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) โทร. 1770 (ลูกค้าสัมพันธ์)	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด โทร. 0-2636-1800 ต่อ 1725 (ลูกค้าสัมพันธ์)	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด โทร. 0-2617-4068-70	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ
บริษัทที่สนับสนุนธุรกิจธนาคาร			
บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี จำกัด โทร. 0-2299-1159 โทรสาร 0-2242-3138-9	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ
บริษัทอื่นๆ			
บริษัท เอ็น ดี กรุ๊ป ฟีดมิลล์ จำกัด	ลำพูน	ค้าปลีก/ส่ง	หุ้นสามัญ
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ๊กซ์ จำกัด โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ
บริษัท เอ็มไทยเอสเตท จำกัด โทร. 0-2261-1144 โทรสาร 0-2261-1143	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ
บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด โทร. 0-5458-1202 โทรสาร 0-5458-1876	แพร่	การผลิต	หุ้นสามัญ
บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด โทร. 0-2231-3011 โทรสาร 0-2231-3681	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ
บริษัท เมืองค้าส่ง จำกัด โทร. 0-2531-6860 โทรสาร 0-2532-3009	กรุงเทพฯ	การขนส่ง	หุ้นสามัญ
บริษัท วิงกรุ๊ป จำกัด โทร. 053-331315-6 โทรสาร 053-331314, 053-331336	เชียงใหม่	ผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ

จำนวนหุ้นทั้งหมด ที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของธนาคารทหารไทย		
	จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราการถือหุ้น (%)	จำนวนเงิน (บาท) สุทธิ จากค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์
6,064,862,170	6,063,411,688	99.98	158,629,816,096.33
10,000,000	3,500,000	35.00	196,942,475.58
2,500,000	2,500,000	100.00	25,000,000.00
10,000	9,993	99.93	4,169,342.92
120,000	30,000	25.00	0.00
500,000	52,052	10.41	197,910,847.45
30,000,000	3,000,000	10.00	0.00
15,500	2,500	16.13	0.00
1,000,000	153,000	15.30	101,291,044.41
22,000	2,200	10.00	2,390,442.36
9,000	2,250	25.00	0.00

ข้อมูลเพิ่มเติม: การลงทุนของธนาคารธนชาตในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 การลงทุนของธนาคารธนชาตในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท มีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น
บริษัทที่เป็นการลงทุนเชิงกลยุทธ์และประกอบธุรกิจด้านการเงิน		
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้าประกัน	หุ้นสามัญ
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ
บริษัทอื่นๆ		
บริษัท เมโทรโพลิแท็น อินดัสเตรียล ลีสซิ่ง จำกัด	สัญญาเช่าทางการเงินสำหรับสินค้าอุปโภค (ยกเว้นยานยนต์และจักรยานยนต์)	หุ้นสามัญ
บริษัท เพื่อนพบแพทย์ จำกัด	กิจกรรมคลินิกโรคทั่วไป	หุ้นสามัญ

จำนวนหุ้นทั้งหมด ที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของธนาคารธนชาต		
	จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราการถือหุ้น (%)	จำนวนเงิน (บาท) สุทธิ จากค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์
10,000,000	9,999,000	99.99	104,156,331.27
10,000,000	4,990,000	49.90	64,026,607.70
2,500,000	250,000	10.00	792,500.00
100,000	9,998	10.00	-

ช่องทางการให้บริการในประเทศ

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563

	ธนาคารทหารไทย	ธนาคารธนชาต
สาขาและศูนย์ธุรกิจ		
สาขาในประเทศ	732 สาขา ประกอบด้วย • สาขาที่ให้บริการเฉพาะระบบงานของธนาคารทหารไทย จำนวน 289 สาขา • สาขาที่ให้บริการเฉพาะระบบงานของธนาคารธนชาต จำนวน 329 สาขา • Co-location หรือสาขาประเภทควบรวมกิจการของทั้งสองธนาคาร จำนวน 114 สาขา	
สำนักงานเขตลูกค้าธุรกิจ	• สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก 23 แห่ง • สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี 43 แห่ง • สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าธุรกิจ 12 แห่ง	
จุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	• 1 แห่ง สำนักงานใหญ่	
ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Channels)		
ช่องทาง ATM และ ADM	• ATM 2,134 เครื่อง • ADM 497 เครื่อง • All in Ones 63 เครื่อง	• ATM 1,155 เครื่อง • All in Ones 234 เครื่อง
ช่องทางดิจิทัล (Digital Banking)		
โมบายแบงก์กิ้ง	• สำหรับลูกค้าบุคคล TMB Touch Application	• สำหรับลูกค้าบุคคล Thanachart Connect
อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง	• สำหรับลูกค้าบุคคล ให้บริการผ่านธนาคารทางอินเทอร์เน็ต ผ่านเว็บไซต์ www.tmbdirect.com • สำหรับลูกค้าธุรกิจ ให้บริการผ่านธนาคารทาอินเทอร์เน็ต ผ่านเว็บไซต์ www.tmbizdirect.com	• สำหรับลูกค้าบุคคล ให้บริการผ่านธนาคารทางอินเทอร์เน็ต ผ่านเว็บไซต์ www.thanachartbank.co.th

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563

	ธนาคารทหารไทย	ธนาคารธนชาต
ช่องทางโทรศัพท์ (Phone Banking)		
บริการลูกค้าสัมพันธ์ Contact Center	• 1558 หรือโทรจากต่างประเทศที่หมายเลข +66 2299 1558	• 1770 หรือโทรจากต่างประเทศที่หมายเลข +66 2217 5770
ศูนย์ธุรกิจสัมพันธ์ SME	• 0-2828-2828 ตั้งแต่เวลา 8.00 น. ถึง 20.00 น. (จันทร์-เสาร์ ยกเว้นวันหยุดธนาคาร และวันหยุดนักขัตฤกษ์)	• 1770
ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ Corporate Call Center	• 0-2643-7000 ตั้งแต่เวลา 8.00 น. ถึง 18.00 น. ทุกวันทำการของธนาคาร	• 0-2217-5700 ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึง 20.00 น. ทุกวันทำการของธนาคาร
ME by TMB		
ช่องทางสาขา	• ME Place ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 5	
ช่องทางโทรศัพท์	• 0-2502-0000	
ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	• www.mebytmb.com	
โมบายแอปพลิเคชัน	• TMB Touch • ME by TMB Application	

ทีเอ็มบี QR code

ธนชาต QR code

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการและเวลาให้บริการ
สามารถสแกน QR Code

สาขาต่างประเทศ

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563

สาขานครหลวงเวียงจันทน์	
ที่อยู่ไปรษณีย์	TMB Bank Public Company Limited 054 Unit 5 Samsenthai Road, Chanthabouly, Vientiane, Laos P.D.R
ที่อยู่จดทะเบียน	TMB Bank Public Company Limited 054 Unit 5 Samsenthai Road, Chanthabouly, Vientiane, Laos P.D.R
ผู้จัดการสาขา	นายชาตรี บรรเลงรมย์
โทรศัพท์	856-21-216486, 856-21-217174
อีเมล	chatree.ban@tmbbank.com
สาขาหมู่เกาะเคย์แมน	
ที่อยู่ไปรษณีย์	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาหมู่เกาะเคย์แมน 3000 ถนนพหลโยธิน จตุจักร, กรุงเทพฯ 10900 ประเทศไทย
ที่อยู่จดทะเบียน	Cainvest Bank and Trust Limited P.O. Box 1353 5th Floor Harbour Place, 103 South Church Street, George Town, Grand Cayman, KY1-1108, Cayman Islands
ผู้จัดการสาขา	นายเฉลิมชัย ไพสิฐมงคล
โทรศัพท์	662 299 1195
อีเมล	chalermchai.pai@tmbbank.com

สแกน QR code สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับสาขาต่างประเทศ

ธนาคารตัวแทน

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563

ประเทศ	ธนาคารตัวแทน	
ออสเตรเลีย	Australia and New Zealand Banking Group Limited	
แคนาดา	Bank of Nova Scotia	The Bank of New York Mellon
จีน	Agricultural Bank of China Limited Bank of China Limited China Construction Bank Corporation Bank of Communications Co Ltd	Industrial & Commercial Bank of China Limited HSBC Bank (China) Co Ltd DBS Bank (China) Limited
เดนมาร์ก	Danske Bank A/S, Copenhagen, Denmark	
ฟินแลนด์	Danske Bank A/S, Finland branches	Nordea Bank Abp, Helsinki branch
ฝรั่งเศส	BNP Paribas SA Crédit Agricole Corporate and Investment Bank CACIB Crédit Industriel et Commercial	Natixis Societe Generale
เยอรมนี	Commerz Bank AG Deutsche Bank AG	Standard Chartered Bank, Germany branch Unicredit Bank AG
ฮ่องกง	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Standard Chartered Bank, Hong Kong branch Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	
อินโดนีเซีย	PT Bank Danamon Indonesia Tbk	Standard Chartered Bank, Indonesia branch
อินเดีย	Standard Chartered Bank, India branch	
อิสราเอล	Bank Leumi le-Israel BM	
ญี่ปุ่น	MUFG Bank Ltd. The Okazaki Shinkin Bank Mizuho Bank Ltd Sumitomo Mitsui Banking Corporation	The Towa Bank Ltd The Yamaguchi Bank Ltd Momiji Bank Ltd The Kitakyushu Bank Ltd
เกาหลี	KEB Hana Bank	
มาเลเซีย	CIMB Bank Berhad	Standard Chartered Bank, Malaysia branch
เนเธอร์แลนด์	ING Bank NV	
นอร์เวย์	Nordea Bank Abp, Oslo	
เบลเยี่ยม	ING Belgium NV/SA	
ซาอุดิอาระเบีย	Standard Chartered Bank, Dubai branch	The National Commercial Bank
สิงคโปร์	DBS Bank Ltd Oversea-Chinese Banking Corp Ltd	United Overseas Bank Limited Bank of Singapore Limited
สวีเดน	Skandinaviska Enskilda Banken AB	Nordea Bank Abp, Stockholm branch
สวิตเซอร์แลนด์	Credit Suisse AG UBS AG	UBS Switzerland AG
ไทย	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) Industrial and Commercial Bank of China (Thai) Public Company Limited
สหราชอาณาจักร	Barclays Bank PLC HSBC Bank plc	National Westminster Bank Plc Standard Chartered Bank
สหรัฐอเมริกา	Bank of America NA The Bank of New York Mellon Bank of the West Deutsche Bank AG	Citibank NA International Finance Corporation JPMorgan Chase Bank National Association Wells Fargo Bank National Association

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบ และหัวหน้ากำกับการปฏิบัติงาน

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563

นายนริศ อารักษ์สกุลวงศ์

อายุ 38 ปี

ตำแหน่งในธนาคาร
- เลขานุการบริษัท
- หัวหน้ากลยุทธ์องค์กร

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม
- Master of Business Administration Harvard Business School Massachusetts, USA
- Master of Science, Management Science and Engineering, Stanford University, California, USA
- Bachelor of Science, Electrical Engineering (Distinction), Stanford University, California, USA
- Company Secretary Program และ Board Reporting Program, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Design Thinking, Southeast Asia Center
- Cybersecurity Awareness, Deloitte
- มาตรการป้องกันการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย, พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 2562 (PDPA), ข้อควรรู้เกี่ยวกับการคุ้มครองเงินฝาก สมาคมธนาคารไทย
- Anti-Corruption 2020, Market conduct 2020, Promoting Risk Awareness 2020, How can we secure from cyber threats? ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- Cyber Resilience Awareness, IFRS 9 Implication and Readiness, Inside Information and Data Privacy, Branding and NPS Update, Sustainability Training, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์ทำงาน

2562 - ปัจจุบัน
- เลขานุการบริษัท ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน
- หัวหน้ากลยุทธ์องค์กร ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - 2561
- ผู้อำนวยการอาวุโส กลยุทธ์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

2550 - 2558
- Engagement Manager McKinsey & Company

นางภิตติมาศ สงวนสุข

อายุ 56 ปี

ตำแหน่งในธนาคาร
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Risk Management Program for Corporate Leaders สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Advanced Audit Committee Program, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ค. 2563 - ปัจจุบัน
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2560 - 2563
- Chief Financial Officer ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2559 - 2560
- ผู้อำนวยการอาวุโส วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

นายกิตติชัย สิงหะ*

อายุ 50 ปี

ตำแหน่งในธนาคาร
- หัวหน้ากำกับการปฏิบัติงาน

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม
- รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- IT Governance & Cyber Resilience Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- กลยุทธ์การจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้องตามกฎหมาย ศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- APAC Country Compliance Officer Training, SMBC Singapore
- Securities Law for Head of Compliance and Securities Law for Head of Compliance, Thai Bankers' Association
- Digital Bank Compliance Head Workshop, Asia Pacific Head of Compliance Workshop, Fraud Workshop, Talent Identification and Retention, AML- Sanctions and Anti-Bribery Corruption, and Regulatory Compliance Workshop, Citibank Thailand
- LBDU Compliance Workshop, Securities and Exchange Commission
- Bond Trading Compliance Training, Thai Bond Market Association
- Risk Management and Anti-Money Laundering Training, Bank of China, New York, USA

ประสบการณ์ทำงาน

2563 - ปัจจุบัน
- หัวหน้ากำกับการปฏิบัติงาน ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Head of Compliance ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2561 - 2561
- ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส Country Head of Compliance ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น

2547 - 2561
- ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส Regulatory Compliance Officer ธนาคารซิตี้แบงก์

2546 - 2547
- Chief Compliance ธนาคารแห่งชาติจีน

2540 - 2545
- ผู้ช่วยผู้จัดการ Compliance Department ธนาคารโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ

หมายเหตุ: *ลาออก มีผล 1 มกราคม 2564

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563

นางประภาศิริ โฆษิตธนากร

อายุ 56 ปี

ตำแหน่งในธนาคาร

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Business Administration (MBA), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- Bachelor of Business Administration (Magna Cum Laude), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- Certified Public Accountant (CPA), สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- Director Certification Program (DCP), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- อบรมความรู้เกี่ยวกับกฎหมายภาษีอากร, สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

ประสบการณ์ทำงาน

2561 - ปัจจุบัน

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2541 - 2561

- พาร์ทเนอร์ส, บริษัทที่ปรึกษากฎหมายและภาษีอากร ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส จำกัด

2537 - 2540

- ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่าย Investment Banking บริษัท บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย จำกัด

2534 - 2537

- ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่าย Corporate Finance บริษัท มอร์แกน เกรนเฟลล์ ไทย จำกัด

นายเมธ กนกพิบูล

อายุ 52 ปี

ตำแหน่งในธนาคาร

- หัวหน้าควบคุมทางการเงิน

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Accountancy (M.Acc.), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Bachelor of Accountancy Program, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- Certified Public Accountant (CPA), สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- Young CFO Certification Program, สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงาน

2563 - ปัจจุบัน

- หัวหน้าควบคุมทางการเงิน ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - 2563

- หัวหน้าควบคุมทางการเงินและบริหารการเบิกจ่าย ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2560 - 2561

- หัวหน้านโยบายและกำกับดูแลทางการเงิน ธนาคารทหารไทยจำกัด (มหาชน)

2553 - 2560

- ผู้อำนวยการอาวุโส รายงานทางการเงินและภาษี ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2547 - 2553

- ผู้อำนวยการ รายงานทางการเงินและภาษี ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2546 - 2546

- Business Controller, บริษัท ECCO (ประเทศไทย) จำกัด

2533 - 2545

- Audit Manager, บริษัท ดีลอยท์ทู้ชโธมัสสุ จำกัด

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

1. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส
4. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์
5. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล
6. นายจุมพล ริมสาคร
7. นายธีรนันท์ ศรีหงส์
8. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์
9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
10. นายปริญญา หอมเอนก
11. นายมิฮาว ยาน ซูเรค
12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์
13. นายปิติ ตัณฑเกษม
14. นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ

2. บริษัท ธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด

1. นายป้อมเพชร รสานนท์
2. นายทรงวุฒิ เชาวลิต
3. นายพีรพงศ์ นิธิไกรวุฒิ
4. นายเอกสิทธิ์ ศักดิ์ธนาคร
5. นายวรุณ กาญจนภู

3. บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด

1. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล
2. นางสุวรรณี แคม
3. นางเฉิดประภา ฉลาดสุนทรวาที
4. นางสาววารี ธัญมงคลสวัสดิ์
5. นายสุทธิชัย ถิรานุชิต
6. นางสลิล กฐินสมิต

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทร่วม

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด

1. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล
2. นายศรัณย์ ภู่พัฒน์

2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด

1. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล
2. นายศรัณย์ ภู่พัฒน์

เอกสารแนบ 4

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในปี 2563

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563	จำนวนหุ้นเปลี่ยนแปลงสุทธิ เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ[1]	ประธานกรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	กรรมการ	5,126,411	5,126,411	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
4. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		18,592	18,592	-
5. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล[2]	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
6. นายจุมพล ริมสาคร	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
7. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
8. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
10. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
11. นายมิฮาว ยาน ซูเรค	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์[3]	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
13. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการและ	11,572,894	11,572,894	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-
14. นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ[4]	ผู้จัดการใหญ่	-	1,875,000	1,875,000[6]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
15. นายเสนธิป ศรีไพพรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	1,125,000	1,125,000[6]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ลูกค้าธุรกิจ	-	-	-

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563	จำนวนหุ้นเปลี่ยนแปลงสุทธิ เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
16. นายป้อมเพชร รสานนท์[4]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	1,125,000	1,125,000[6]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ด้านสินเชื่อรถยนต์	-	-	-
17. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล[4]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	340,000	1,590,000	1,250,000[6]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ลูกค้ารายย่อย	-	-	-
18. นางประภาศิริ โฆษิตธนากร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	1,125,000	1,125,000[6]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ด้านการเงิน	-	-	-
19. นางกาญจนา โรจวทัญญู[4]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	7,503,788	8,628,788	1,125,000[6]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ด้านการตลาด	-	-	-
20. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง[4]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	1,125,000	1,125,000[6]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ด้านทรัพยากรบุคคล	-	-	-
21. นางภิตติมาศ สงวนสุข[5]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	500,000	500,000[6]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ด้านการตรวจสอบ	-	-	-
22. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ด้านความเสี่ยง	-	-	-
23. นายมาร์คัส โดเลงก้า	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	1,125,000	1,125,000[6]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ด้านปฏิบัติการ	-	-	-

หมายเหตุ:

[1]ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2563

[2]ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2563

[3]ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563

[4]ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

[5]ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563

[6]ได้รับหุ้นจากโครงการ TMB Stock Retention Program 2019 ครั้งที่ 1

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107537000017
โทร. 0-2299-1111 tmbbank.com

รายงานประจำปีฉบับ E-Book