



ne Bank One Goal

for Thais' Life-long Financial Well-being



แบบ 56-1 One Report 2564
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

วิสัยทัศน์และพันธกิจ	4
สารจากประธานกรรมการ	7
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	9
One Bank, One Goal for Thais' Life-long Financial Well-being	11
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	40
คณะกรรมการธนาคาร	42
คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	44

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	50
การบริหารจัดการความเสี่ยง	97
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	116
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	126
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	145

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	150
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	175
รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	201
การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	227

งบการเงิน

งบการเงิน	232
สรุปรายงานการสอบบัญชี	232
ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา	233

เอกสารแนบ

เอกสารแนบที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ (เอกสารแนบ 1-5)	244
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	245
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	247
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	253

วิสัยทัศน์

เราจะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้
และชื่นชมจนต้องบอกต่อ

พันธกิจ

เรามุ่งมั่นที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น





สารจากประธานกรรมการ

ปี 2564 เป็นปีที่ทั่วโลก รวมถึงประเทศไทย ยังคงเผชิญกับความยืดเยื้อของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 นับเป็นความท้าทายอย่างยิ่งต่อเศรษฐกิจไทยที่ยังคงชะลอตัว อย่างไรก็ตาม ทีเอ็มบีธนชาต หรือ ทีทีบี ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของสถาบันการเงินที่มีผลต่อระบบเศรษฐกิจ จึงให้ความสำคัญต่อการช่วยเหลือทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจให้สามารถก้าวผ่านวิกฤตเศรษฐกิจไปด้วยกัน รวมถึงการให้ความร่วมมือกับทุกภาคส่วนในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้เกิดการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ ทั้งหมดนี้ถือเป็นหนึ่งในการกิจสำคัญของธนาคาร ในขณะเดียวกัน อีกหนึ่งภารกิจหลักของธนาคารคือการรวมกิจการของ ทีเอ็มบี และ ธนาคารธนชาต ให้เสร็จสมบูรณ์ตามแผนการที่วางไว้

จากการรวมกิจการดังกล่าว ทำให้ ทีเอ็มบีธนชาต กลายเป็นธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์ ฐานลูกค้า และธุรกรรมทางการเงินเกี่ยวข้องกับระบบเพิ่มขึ้นอย่างมาก ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้ ทีเอ็มบีธนชาต เป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Bank หรือ D-SIBs) ซึ่งมีความสำคัญต่อเสถียรภาพทางการเงินและระบบเศรษฐกิจของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการปรับอันดับความน่าเชื่อถือเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ธนาคารมีการประกาศเรื่องการรวมกิจการ ในปี 2562 จาก 3 สถาบันชั้นนำ ทั้ง Moody's Investor Service, S&P Global Ratings และล่าสุดในปี 2564 นี้จาก Fitch Ratings ซึ่งได้ประกาศปรับอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวของ ทีเอ็มบีธนชาต เพิ่มขึ้น 1 อันดับ จาก BBB- เป็น BBB สะท้อนให้เห็นถึงศักยภาพและความแข็งแกร่งของธนาคารหลังการรวมกิจการ

ภายใต้แนวคิด Make REAL Change หรือ เปลี่ยน...เพื่อให้อัตลักษณ์ดีขึ้นอย่างแท้จริง ทีเอ็มบีธนชาต มุ่งมั่นที่จะสร้างชีวิตทางการเงิน (Financial Well-being) ที่ดีขึ้นให้กับคนไทยทั้งวันนี้และอนาคต ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงยึดมั่นและให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบโปร่งใส ตามหลักธรรมาภิบาล (Good Corporate Governance) และกรอบความยั่งยืน (Sustainability) โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการปรับปรุงให้มาตรฐานการควบคุมภายในมีความรัดกุมและเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและเป็นไปตามมาตรฐานสากล อันเป็นสิ่งสำคัญยิ่งต่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนของธนาคาร อีกทั้งก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคารโดยรวม

ด้วยความมุ่งมั่นของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลอันทรงเกียรติจากหลากหลายสถาบันชั้นนำ เช่น

- ได้รับการจัดอันดับ "ดีเลิศ" (Excellence) ด้านการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ติดต่อกันเป็นปีที่ 13
- ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ หุ่นยนต์ยั่งยืน ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2564 เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน
- ได้รับคัดเลือกให้อยู่ใน FTSE4Good Index เป็นปีที่ 6 ติดต่อกัน
- ครองอันดับหนึ่ง "การเงินที่เป็นธรรม" จากการประเมินโดยแนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย (Fair Finance Thailand) ปี 2564 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3
- รางวัล Thailand Corporate Excellence Awards 2021 สาขาความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน (Financial Management Excellence) จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย ร่วมกับ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ในด้านสังคม ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการพัฒนากิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยในปีนี้มี การปรับกลยุทธ์ในการดำเนินงานด้วยการจัดบรรยายเยาวชนและชุมชนผ่านการทำงานในรูปแบบออนไลน์ เพื่อก้าวข้ามผ่านสถานการณ์วิกฤตโควิด-19 อาทิ ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าที่ได้มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการเรียนการสอน Art & Life skills เป็นแบบออนไลน์ การทำงานของอาสาสมัครที่มาร่วมกับชุมชนผ่านกิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืนในรูปแบบการให้คำปรึกษาออนไลน์ เป็นต้น

สุดท้ายนี้ ผมขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่าย ที่ให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องด้วยดีเสมอมา โดยเฉพาะในช่วงเวลาที่ท้าทายอย่างมากในปีที่ผ่านมา ผมเชื่อมั่นว่าด้วยศักยภาพและความแข็งแกร่งจากการรวมกิจการสำเร็จเป็นหนึ่งเดียวของ ทีเอ็มบีธนชาต ผมขอขอบคุณความมุ่งมั่นทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ที่จะ Make REAL Change จะเป็นแรงผลักดันสำคัญในการยกระดับการบริการรวมถึงการส่งมอบโซลูชันและนวัตกรรมทางการเงินที่ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละคน ตลอดทุกช่วงชีวิต เพื่อไปสู่เป้าหมายที่จะช่วยให้คนไทยมีชีวิตทางการเงิน (Financial Well-being) ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน



นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ



สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ตลอดปี 2564 สถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ยังคงยืดเยื้อและสร้างผลกระทบอย่างเป็นวงกว้าง อย่างไรก็ตาม นับตั้งแต่การระบาดครั้งแรกในปี 2563 เราได้เห็นถึงความพยายามอย่างต่อเนื่องจากทุกภาคส่วนที่ได้ร่วมกันแก้ปัญหา บรรเทาผลกระทบ และให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับความเดือดร้อน ที่สำคัญคือการเร่งปรับตัวเพื่อรับมือและยืนหยัดต่อสู้กับวิกฤตที่ยาวนานกว่าที่คาดไว้

ที่เอ็มบีรชนชาติ ก็เช่นกัน เราทุ่มเทอย่างเต็มกำลังในการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานและเพิ่มประสิทธิภาพด้านต่าง ๆ เพื่อไม่ให้สถานการณ์โควิด-19 มาเป็นข้อจำกัดและส่งผลกระทบต่อค่าบริการต่อลูกค้า การทำกิจกรรมเพื่อสังคมผ่านโครงการไฟ-ฟ้า และการบรรลุเป้าหมายรวม 2 ธนาคารเป็นหนึ่งเดียวอย่างสมบูรณ์ เพราะเราตระหนักดีว่า ความสำเร็จของการรวมธนาคาร หมายถึงโอกาสที่จะนำเอาจุดแข็งของทั้งสองธนาคารมาใช้อย่างเต็มศักยภาพ ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นสำคัญในการสานต่อพันธกิจที่ธนาคารมีต่อ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมให้ดียิ่งขึ้น

รวม 2 ธนาคารเป็นหนึ่งเดียวอย่างสมบูรณ์

ภารกิจรวมธนาคารเริ่มต้นขึ้นในปี 2563 ด้วยการปรับโครงสร้างองค์กร การเสริมทัพทีมผู้บริหารและพนักงานจากทั้งสองธนาคารเพื่อรองรับขนาดธุรกิจที่ใหญ่ขึ้นกว่าเก่าตัว จากนั้นจึงเริ่มทยอยเชื่อมต่อช่องทางบริการของทั้งสองธนาคารเข้าด้วยกัน และเข้าสู่ช่วง 6 เดือนสุดท้ายของแผนรวมธนาคารในปี 2564 ด้วยการเปิดตัวธนาคารและแบรนด์ใหม่ การรวมระบบและการโอนย้ายฐานลูกค้ากลุ่มรายย่อย ซึ่งเป็นกลุ่มที่ใหญ่และมีความท้าทายมากที่สุด

ทั้งนี้ ท่ามกลางสถานการณ์โควิด-19 การดูแลความปลอดภัยของทั้งลูกค้าและพนักงานได้เข้ามาเป็นอีกหนึ่งปัจจัยสำคัญของการรวมธนาคาร เราได้ยกระดับมาตรการด้านความปลอดภัยที่สาขาเพื่อความปลอดภัยของลูกค้า พร้อมกันนั้นก็เร่งขยายและเพิ่มประสิทธิภาพช่องทางบริการออนไลน์ เพื่อรองรับความต้องการใช้งานที่มีมากขึ้นและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการติดต่อเพื่อรับความช่วยเหลือด้านการเงิน

ในส่วนของพนักงานนั้น ธนาคารได้เร่งปรับปรุงระบบงานเพื่อให้พนักงานสามารถ Work from Home ได้ในอัตราที่สูงที่สุด รวมไปถึงการจัดหาวัคซีน สวัสดิการด้านประกัน และการดูแลพนักงานที่ติดเชื้อโควิด-19 สำหรับพนักงานด้านหน้าในหน่วยงานบริการลูกค้าและหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบภารกิจรวมธนาคาร ทางธนาคารก็พยายามอย่างยิ่งในการแบ่งเบาภาระงาน และสร้างสภาพแวดล้อมที่ลดความเสี่ยงจากโควิด-19 ไม่ว่าจะเป็นการแยกพื้นที่ปฏิบัติงาน การจัดพื้นที่พิเศษเพื่อเป็นทางเลือกให้กับพนักงานที่สามารถพำนักอยู่ที่ทำงานได้ การจัดหาสถานที่การทำงานแบบ Bubble and Seal

แม้จะเผชิญกับความท้าทายและข้อจำกัดนานัปการจากสถานการณ์โควิด-19 แต่พนักงานของเราทุกคนยังคงมุ่งมั่นและผลักดันเพื่อเอาชนะอุปสรรคต่าง ๆ และบรรลุเป้าหมายรวม 2 ธนาคารเป็นหนึ่งเดียวอย่างสมบูรณ์ได้ตามแผนที่ 5 กรกฎาคม 2564 ซึ่งภายใต้ภารกิจนี้ ธนาคารประสบความสำเร็จในการรวมฐานข้อมูลของทั้งสองธนาคารเข้าด้วยกัน พร้อมทั้งย้ายฐานลูกค้าทั้งหมด 4 ล้านราย ฐานสินเชื่อ 6.2 แสนล้านบาท และเงินฝาก 4.7 แสนล้านบาท จากธนาคารธนชาตมาอยู่ภายใต้ระบบที่เอ็มบีรชนชาติ ยิ่งไปกว่านั้น ยังสามารถเพิ่มประสิทธิภาพของธนาคารหลังการรวมกิจการ ด้วยการลดระบบงานจากเดิม 2 ธนาคาร ซึ่งมีมากกว่า 600 ระบบ ลงมาเหลือ 290 ระบบ และเมื่อผนวกรวมพนักงานกว่า 8 พันคนจากธนาคารธนชาต ทำให้ในปัจจุบันที่เอ็มบีรชนชาติมีพนักงานรวมทั้งสิ้นกว่า 1.5 หมื่นคน เป็นกำลังสำคัญในการส่งมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าทั้ง 10 ล้านราย ผ่านกว่า 600 สาขา ที่มีคอนแทค เซ็นเตอร์ 1428 ที่มี อินเทอร์เน็ทแบงก์กิ้ง และ ที่บีบี โมบายแอปพลิเคชัน ที่ได้รับการพัฒนาให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ซึ่งหลังจากการรวมกันอย่างสมบูรณ์แล้วนั้น ธนาคารได้รับการปรับสถานะให้เข้าเป็นหนึ่งในธนาคารกลุ่ม D-SIBs จากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามมาด้วยการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือจาก Fitch Ratings โดยมีปัจจัยหนุนคือศักยภาพและความสำคัญที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของธนาคารที่มีต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจของประเทศ

ดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ เพื่อสร้างการเติบโตอย่างมีคุณภาพในอนาคต

ด้วยพันธกิจที่มีต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย และบทบาทของธนาคารในฐานะสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจของประเทศ ดังนั้น ภายใต้วิกฤตโควิด-19 ที่เอ็มบีรชนชาติจึงยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ ไม่เร่งเติบโตในยามที่เศรษฐกิจไม่เอื้ออำนวย เพราะอาจนำมาซึ่งความเสี่ยงที่มากกว่าภาวะปกติ ทั้งนี้ ก็เพื่อรักษาความแข็งแกร่งและทรัพยากรด้านการเงินของธนาคารไว้สำหรับสร้างการเติบโตที่มีคุณภาพและยั่งยืนกว่าในอนาคต

ด้วยแนวทางดังกล่าว ในปี 2564 ธนาคารจึงเติบโตสินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวัง และเน้นการเติบโตสินเชื่อกลุ่มที่มีหลักประกัน ซึ่งถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์เป็นหลัก ซึ่งธนาคารมีความเชี่ยวชาญและถือเป็นหนึ่งในกลุ่มผู้นำตลาด ขณะเดียวกันก็ดำเนินการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการแก้ปัญหาเชิงรุกและลดยอดสินเชื่อกลุ่มที่มีคุณภาพอ่อนแอ

อย่างไรก็ดี ด้วยนโยบายดังกล่าว สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2564 จึงอยู่ที่ 1,372 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับปี 2563 แต่ในเชิงคุณภาพนั้นถือว่าดีขึ้น ทั้งในแง่ของการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีหลักประกัน และในเชิงคุณภาพตามการจัดชั้นสินเชื่อ ซึ่งบ่งบอกได้จากผลรวมของสินเชื่อชั้นที่ 2 หรือสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตและสินเชื่อชั้น 3 หรือสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ลดลงกว่า 7 พันล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.4 จากสิ้นปีที่แล้ว ด้านเงินฝากอยู่ที่ 1,339 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.5 จากปี 2563 เป็นไปตามกลยุทธ์การปรับโครงสร้างเงินฝากหลังการรวมกิจการ นอกจากนี้ ยังเป็นผลจากการบริหารเงินฝากให้สอดคล้องกับทิศทางสินเชื่อที่ชะลอตัว

ในด้านรายได้นั้น ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์จากการรวมกิจการด้านงบดุลจากการปรับโครงสร้างเงินฝากและสินเชื่อหลังการรวมกิจการได้ตามแผน แต่ด้วยแรงกดดันจากสถานการณ์โควิด-19 ที่มีมากกว่า จึงส่งผลให้รายได้จากการดำเนินงานรวมอยู่ที่ 65,537 ล้านบาท ชะลอลงร้อยละ 5.5 จากปีก่อนหน้า

ภายใต้สถานการณ์ที่มีแรงกดดันด้านรายได้เช่นนี้ การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายจึงเป็นเรื่องที่สำคัญอย่างยิ่ง ซึ่งธนาคารสามารถรักษาวินัยด้านค่าใช้จ่ายได้เป็นอย่างดี ทั้งยังรับรู้ผลประโยชน์จากการรวมกิจการด้านต้นทุนจากการลดค่าใช้จ่ายที่ทับซ้อนกันระหว่าง 2 ธนาคารและการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน จึงทำให้ค่าใช้จ่ายไม่เร่งตัวแม้ว่าจะมีค่าใช้จ่ายพิเศษที่เกิดขึ้นจากการรวมธนาคาร โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอยู่ที่ 31,219 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.0 จากปีก่อนหน้า

และเนื่องจากสามารถบริหารคุณภาพสินทรัพย์ได้ตามเป้าหมาย จึงทำให้ค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองฯ ไม่เร่งตัวเช่นกัน โดยอยู่ที่ 21,514 ล้านบาท แม้ลดลงเมื่อเทียบกับ 24,831 ล้านบาท ในปี 2563 แต่ก็ยังคงเป็นระดับที่สูงกว่าในภาวะปกติและเพียงพอต่อการรองรับความเสี่ยงส่งผลให้กำไรสุทธิปี 2564 อยู่ที่ 10,474 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากปีก่อนหน้า

ทั้งนี้ แม้ว่าในปี 2564 ธนาคารจะเน้นการเติบโตธุรกิจอย่างระมัดระวัง แต่พร้อมกันนั้นเราก็ได้พัฒนาและเตรียมการเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและการเติบโตในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นสร้างพันธมิตรหลักทางธุรกิจเพิ่มเติมด้วยการเข้าซื้อหุ้นสัดส่วนร้อยละ 10 ในบริษัทธนชาต ประกันภัยและบริษัทหลักทรัพย์ธนชาต รวมถึงการนำเอาเทคโนโลยีดิจิทัลมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ ซึ่งพร้อมจะทยอยเปิดตัวในปี 2565 นี้

ก้าวสู่เป้าหมาย เพื่อให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีทั้งวันนี้และอนาคต

วิกฤตโควิด-19 ที่เกิดขึ้นได้สะท้อนให้เห็นถึงความเปราะบางทางการเงินของคนไทยจำนวนไม่น้อย และยังตอกย้ำให้เห็นถึงความสำคัญของเป้าหมายที่เราวางไว้ นั่นก็คือ การเห็นคนไทยมีรากฐานและความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดีทั้งวันนี้และอนาคต

ดังนั้น สำหรับก้าวต่อ ๆ ไป ที่เอ็มบีธนชาตจะยังคงแน่วแน่บนเส้นทางที่จะทำให้คนไทยเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการด้านการเงิน และจะนำเอาศักยภาพที่เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการมาสร้างสรรค์โซลูชันทางการเงินที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นในทุกมิติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการตลาดใช้ตลาดออม การกู้ยืมที่ยั่งยืน การลงทุนเพื่ออนาคต และการสร้างความคุ้มครองจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน

ในท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ร่วมเดินทางไปกับเราในทุก ๆ การเปลี่ยนแปลงและการเติบโต ที่ขาดไปไม่ได้เลยคือพนักงานทุกคนที่หล่อหลอมให้เอ็มบีธนชาตเป็นองค์กรที่มีศักยภาพและพร้อมที่จะสร้างการเปลี่ยนแปลงอย่างแท้จริงให้กับคนไทย



นายปิติ ตัญญุเทษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร





One Bank One Goal

for Thais' Life-long Financial Well-being

รวม 2 ธนาคารเป็นหนึ่งเดียว อย่างสมบูรณ์ ก้าวสู่เป้าหมาย เพื่อให้คนไทยมีชีวิต ทางการเงินที่ดี ทั้งวันนี้และอนาคต

นับตั้งแต่การลงนามบันทึกข้อตกลงแบบไม่มีผลผูกพันทางกฎหมาย ในการรวมกิจการระหว่างทีเอ็มบีและธนาคารธนชาติ (a non-binding Memorandum of Understanding) ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 ต่อเนื่องมาจนถึงขั้นตอนการเตรียมความพร้อมในการรวมกิจการ ที่ใช้เวลาทั้งสิ้น 18 เดือนท่ามกลางความท้าทายภายใต้สถานการณ์ โควิด-19 แต่นั่นก็ไม่ได้ทำให้การดำเนินงานต้องหยุดชะงัก เพราะ พนักงานของทีเอ็มบีและธนาคารธนชาติต่างผนึกกำลังกันอย่าง เข้มแข็ง ร่วมแรงร่วมใจและมุ่งมั่นจนทำให้ภารกิจสำคัญในการรวม 2 ธนาคารเสร็จสมบูรณ์ได้ ซึ่งวันที่ 5 กรกฎาคม 2564 ธนาคารได้เปิด ให้บริการลูกค้าเป็นวันแรกภายใต้ชื่อ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) หรือ ทีเอ็มบีธนชาติ โดยใช้ตัวย่อ ตทบ (ทีทีบี) เป็นโลโก้ของ ธนาคาร โดยทีเอ็มบีธนชาติได้ก้าวขึ้นเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มี ความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Bank หรือ D-SIBs) จากการประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งถือเป็นความภาคภูมิใจในการรวมกันของ 2 ธนาคาร ก้าวสู่การ เป็นธนาคารที่พร้อมจะช่วยเหลือเปลี่ยนให้ชีวิตทางการเงินของลูกค้าดีขึ้น อย่างแท้จริง



ให้ชีวิตการเงินดี
ทั้งวันนี้และอนาคต



"ทีเอ็มบี" และ "ธนชาต" เป็นคำที่สะท้อนถึงสถาบันการเงินที่มีความมั่นคง และอยู่เคียงข้างคนไทยมาอย่างยาวนาน การรวมเป็นหนึ่งเดียวในครั้งนี้ เกิดจากความตั้งใจในการหลอมรวมจุดแข็งของทั้งสองธนาคาร นำความโดดเด่นแต่ละด้าน มาส่งเสริมซึ่งกันและกัน ให้เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ขึ้นและแข็งแกร่งกว่าเดิม ในชื่อ **ทีเอ็มบีธนชาต (TMBThanachart)**

ทีเอ็มบีธนชาต

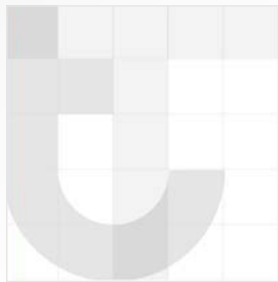


เปลี่ยน... เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น



หรือ ทีทีบี (ttb) โดยมีความตั้งใจในการ Make REAL Change หรือ เปลี่ยน...เพื่อให้ชีวิตผู้คนดีขึ้นอย่างแท้จริง โดยสร้างผลลัพธ์ที่จับต้องได้ ผ่านพันธกิจหลักในการสร้างชีวิตทางการเงิน (Financial Well-being) ที่ดีขึ้น ให้กับคนไทยทั่วประเทศ

โดยความมุ่งมั่นของธนาคารได้สะท้อนออกมาผ่านโลโก้ ttb (ทีทีบี) ที่เป็นอักษรตัวเล็กทั้งหมด แต่มีความหมายที่ลึกซึ้ง นั่นคือ t สองตัว หนึ่งตัวจากทีเอ็มบี (TMB) และหนึ่งตัวจากธนชาติ (Thanachart) ตัว b มาจากคำว่า ธนาคาร (Bank)



ทีเอ็มบี
(TMB)



ธนชาติ
(Thanachart)



ธนาคาร
(Bank)



ตัวอักษรทั้ง 3 ตัว เชื่อมต่อกันเพื่อมุ่งไปข้างหน้า เหมือนกับการที่ทีเอ็มบีและธนชาติรวมกันเพื่อที่จะเติบโตและก้าวไปข้างหน้าพร้อม ๆ กับลูกค้าไปตลอดทุกช่วงชีวิต ไม่มีมุมเหลี่ยมมาอุดรั้งความมุ่งมั่นของเราในการสร้างผลิตภัณฑ์ บริการ และประสบการณ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ ที่ตอบโจทย์ความต้องการของคนไทย และเป็นความตั้งใจของธนาคารที่เลือกใช้ตัวอักษรพิมพ์เล็กในโลโก้ เพื่อย้ำเตือนตนเองว่า แม้ในวันนี้ธนาคารจะมีขนาดใหญ่ขึ้น แต่เราจะก้าวข้ามไปยืนอยู่ฝั่งเดียวกับผู้คน จะอยู่เคียงข้าง คอยดูแล และทำให้ชีวิตทางการเงินของคนไทยดีขึ้นทั้งวันนี้และอนาคต

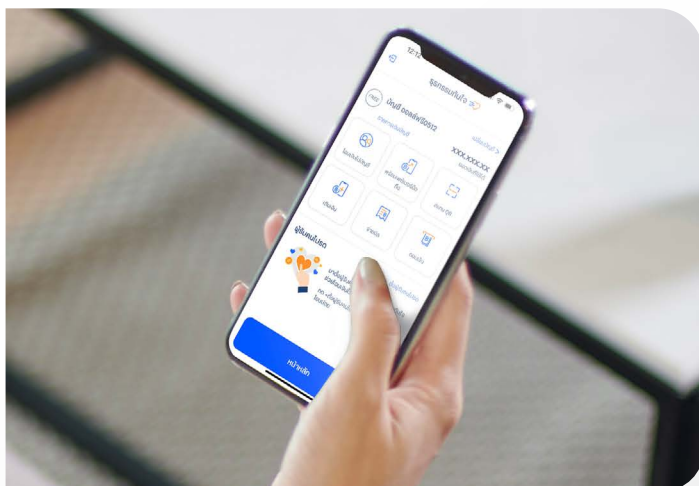
และจากการรวมกันของทั้งสองธนาคาร ลูกค้าจะได้พบกับประสบการณ์ทางการเงินที่ดียิ่งขึ้นกว่าเดิม ผ่านผลิตภัณฑ์ และช่องทางบริการที่ครบครันภายใต้บรรยากาศและภาพลักษณ์ใหม่ที่ลูกค้าสามารถสัมผัสได้ถึงความเป็นมิตร ความจริงใจในการให้บริการ และรู้สึกได้ว่าการธนาคารเป็นเรื่องที่เข้าใจได้ง่ายและไม่ใช่ว่าเรื่องไกลตัวอีกต่อไป และลูกค้าสามารถเข้าถึงในทุก ๆ ช่องทางบริการของธนาคารได้สะดวกและครอบคลุม ผ่านช่องทางสาขา กว่า 600 สาขา และตู้ ATM/ADM โฉมใหม่กว่า 4,000 ตู้ทั่วประเทศ รวมทั้งช่องทางการบริการดิจิทัลอื่น ๆ เช่น โมบายแอปพลิเคชัน ทีทีบี ทัช, ทีทีบี อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และเว็บไซต์ ttbbank.com



สาขาดีไซน์ใหม่ทั่วประเทศ

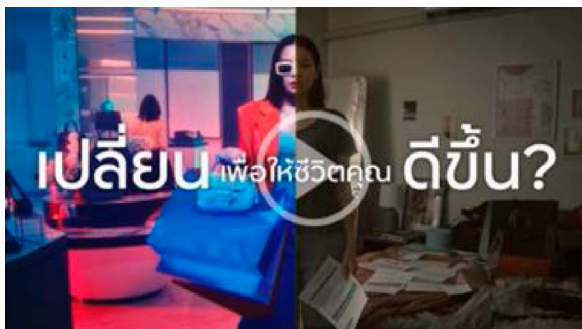


ตู้ ATM/ADM โฉมใหม่



**เราเปลี่ยน
คุณเปลี่ยน
มาเปลี่ยนไปด้วยกัน**

ภารกิจสำคัญ สู่การช่วยให้คนไทย มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างแท้จริง (Financial Well-being)



กดที่ภาพเพื่อชมวิดีโอ

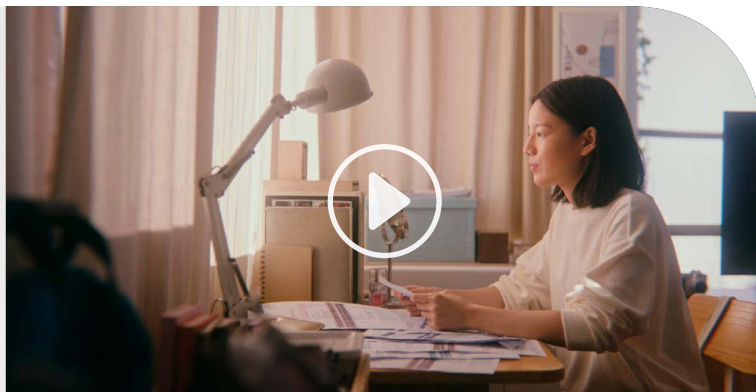
หลังการรวมกิจการเสร็จสมบูรณ์เป็น One ttb bank ธนาคารได้เริ่มเดินหน้าสู่เป้าหมายการสร้างชีวิตทางการเงิน (Financial Well-being) ที่ดีขึ้นให้กับคนไทย โดยธนาคารได้ยกระดับการบริการและส่งมอบโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ของลูกค้าแต่ละคน ตลอดทุกช่วงชีวิต โดยมุ่งพัฒนาโซลูชันผ่านแนวคิดพื้นฐานด้านการเงิน 4 มิติสำคัญ ได้แก่ 1. ฉลาดออม ฉลาดใช้ 2. รอบรู้เรื่องกัญภัย 3. ลงทุนเพื่ออนาคต และ 4. มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ ซึ่งเป็นการสร้างพื้นฐานทางการเงินที่แข็งแกร่งในระดับบุคคล รวมถึงการให้ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) กับลูกค้าเพื่อนำแนวคิดนี้มาปรับใช้ได้ทันที เพื่อช่วยให้สามารถเผชิญหน้ากับสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวจากสถานการณ์โควิด-19 ได้อย่างราบรื่น

และด้วยพันธกิจสำคัญ ธนาคารได้เปิดตัวแคมเปญ “**tth Make REAL Change - เราเปลี่ยน คุณเปลี่ยน**” ผ่านทางสื่อและช่องทางประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความจริงจังของธนาคาร และความตั้งใจที่จะทำในหน้าที่ที่ธนาคารพึงกระทำ แสดงให้เห็นถึงสิ่งที่ ‘เรา (ธนาคาร) ต้องการจะเปลี่ยน’ แต่การเปลี่ยนแปลงครั้งนี้ของเรา มันจะเกิดขึ้นได้อย่างยั่งยืน ก็ต่อเมื่อ ‘คุณเปลี่ยน’ ด้วยเช่นกัน ซึ่งก็หมายถึง ลูกค้าของเราทุกคน มาเปลี่ยนไปด้วยกันเพื่อให้มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น...อย่างแท้จริง

debt consolidation

รวบหนี้ เพื่อลดภาระดอกเบี้ย

 กดที่ภาพเพื่อชมวิดีโอ



cash2care

ดอกเบี้ยถูกลง เมื่อรู้เรื่องที่จำเป็น

 กดที่ภาพเพื่อชมวิดีโอ



no fixed

บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ดอกเบี้ยสูง

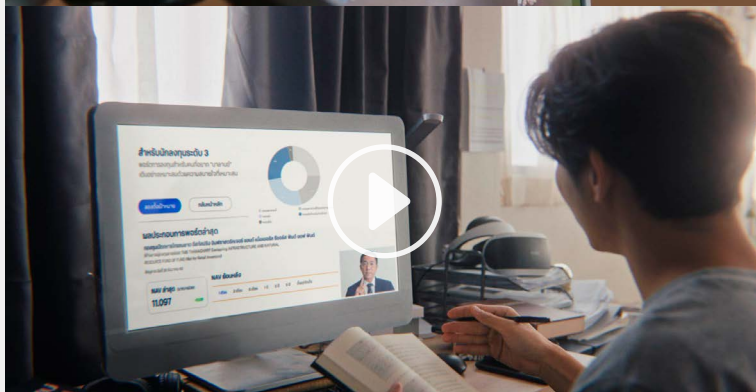
 กดที่ภาพเพื่อชมวิดีโอ



smart port

พอร์ตลงทุนดูแลโดยผู้เชี่ยวชาญ

 กดที่ภาพเพื่อชมวิดีโอ



all free

บัญชี ฟรี ประกันอุบัติเหตุ

 กดที่ภาพเพื่อชมวิดีโอ



ธนาคารพร้อมที่จะดูแลและให้คำแนะนำโดยผู้เชี่ยวชาญกับโซลูชันทางการเงินที่หลากหลายตอบโจทย์พื้นฐาน 4 มิติ เพื่อให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินดีขึ้น ดังนี้

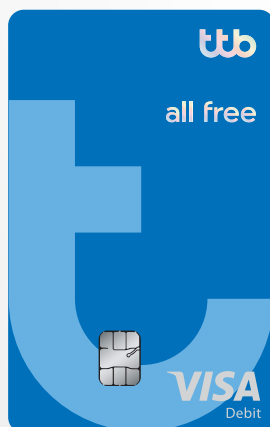
โซลูชันทางการเงินในมิติ ฉลาดออม ฉลาดใช้



บัญชี ทีทีบี ออลล์ฟรี (ttb all free)

ใช้ชีวิตฟรีรอบด้าน

ตั้งแต่เกิดสถานการณ์โควิด-19 ขึ้น พฤติกรรมของผู้บริโภคก็เปลี่ยนไป มีการปรับตัวให้เท่าทันกับสถานการณ์มากขึ้น การเก็บออมและการใช้จ่ายที่คุ้มค่าจึงเป็นเรื่องสำคัญ บัญชีเงินฝาก ttb all free บัญชียุคใหม่ที่ช่วยลดค่าใช้จ่ายให้ลูกค้า "ใช้ชีวิตฟรีรอบด้าน" ได้อย่างแท้จริง ttb all free ยังคงพัฒนาอย่างต่อเนื่องตามเทรนด์ของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป ด้วย บัตรเดบิต ออลล์ฟรี ดีจิทัล ที่ช่วยเพิ่มความสะดวกในการใช้จ่ายออนไลน์ได้ง่าย และคล่องตัวขึ้น ไม่ต้องพกบัตร ลดการสัมผัสเงิน ช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายให้ลูกค้าได้มากขึ้น และตอบโจทย์ด้านความคุ้มค่า เพราะทุกการใช้จ่ายออนไลน์ ได้ ฟรี ลด คืน ทั้ง "ฟรี" ประกันช้อปออนไลน์ "ลด" รับโค้ดส่วนลดพิเศษบนแอปพลิเคชันออนไลน์ช้อปปิ้งต่าง ๆ "คืน" ได้คืน 1% ของยอดช้อปออนไลน์เป็นคะแนน wow (1 wow = 1 บาท) สามารถนำคะแนน wow ไปใช้จ่ายต่อได้อีก ทำให้การช้อปออนไลน์เป็นเรื่องสนุก และคุ้มค่ามากกว่าที่เคย



นอกจากนั้น สิทธิประโยชน์ดี ๆ จาก บัญชี ttb all free ยังคงช่วยให้คนไทยประหยัดค่าใช้จ่ายได้จริง ๆ เหมือนได้สวัสดิการฟรี จากฟรีความคุ้มครองอุบัติเหตุ หรือฟรีค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรม ช่วยให้ชีวิตทางการเงินของลูกค้าดีขึ้น

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

บัตรเครดิต ทีทีบี (ttb credit card)

เปลี่ยนทุกการใช้จ่าย...ให้มีความหมายยิ่งกว่า

เพราะทุกคนมีรูปแบบการใช้ชีวิตที่ไม่เหมือนกัน แต่ละคนจึงมีเป้าหมายทางการเงินที่แตกต่างกัน ทีทีบี จึงออกแบบผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเพื่อตอบโจทย์การใช้ชีวิตของแต่ละคน



บัตรเครดิต ทีทีบี แอปโซลูท (ttb absolute credit card)

เหมาะสำหรับนักเดินทาง ให้ใช้ชีวิตได้เหนือกว่า
รับคะแนนสะสมเร็วทุกการใช้จ่าย เร็วขึ้น X2 เมื่อใช้จ่ายออนไลน์
และยังช้อปเว็บนอกได้เรทถูกเพราะไม่มีชาร์จ FX Rate 2.5%
พร้อมสิทธิพิเศษเหนือระดับ



บัตรเครดิต ทีทีบี โซ ฟาสต์ (ttb so fast credit card)

เหมาะสำหรับนักปั่นคะแนน แลกรางวัลและประสบการณ์ชีวิต
รับคะแนนเร็วทุกการใช้จ่าย ได้คะแนนเร็วก็แลกรางวัลชีวิต
ได้เร็วกว่า ฟรีค่าธรรมเนียมทั้งแรกเข้าและรายปี



บัตรเครดิต ทีทีบี โซ สมาร์ท (ttb so smart credit card)

เหมาะสำหรับนักออมเงิน เน้นความคุ้มค่า
รับเงินคืนทุกการใช้จ่าย 1% ทุกร้านค้า ไม่ต้องรอโปร
ฟรีค่าธรรมเนียมทั้งแรกเข้าและรายปี



บัตรเครดิต ทีทีบี โซ ชิลล์ (ttb so chill credit card)

นักสู้ ต้องการความคล่องตัวทางการเงิน
ฟรีค่าธรรมเนียมทุกการกดเงินสด 3%
ฟรีค่าธรรมเนียมทั้งแรกเข้าและรายปี



กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

ทีทีบี รีเซิร์ฟ (ttb reserve)

ความสำเร็จต่อยอดได้ไม่มีที่สิ้นสุด

บัตรเครดิตเอ็กสลิทีฟชั้นสูงสุดสำหรับลูกค้ากลุ่มที่มีความมั่งคั่งสูง ที่ออกแบบจากความต้องการและเป้าหมายของลูกค้าเป็นที่ตั้ง เพื่อให้ทุกช่วงชีวิตทางการเงินของลูกค้าดียิ่งขึ้น พร้อมมอบเอ็กสลิทีฟใหม่ชั้นสูงสุด ได้แก่ ttb reserve infinite และ ttb reserve signature พร้อมความโดดเด่นของฟีเจอร์ตที่เน้นการต่อยอดความมั่งคั่งไม่มีที่สิ้นสุด ภายใต้แนวคิด "Earn Fast - Burn Smart"

- รับคะแนนสะสมพิเศษรายปีสูงสุด 180,000 คะแนน แม้ยังไม่ได้ใช้จ่าย และรับเร็วขึ้นทุกการใช้จ่าย 10 บาท รับ 1 คะแนน และรับเพิ่ม 2 เท่าเมื่อใช้จ่ายผ่านช่องทางออนไลน์ และโรงพยาบาลชั้นนำ
- แลกคะแนนอย่างคุ้มค่าตอบโจทย์ด้านการเงินและไลฟ์สไตล์ อาทิ แลกรับเครดิตเงินคืน 1,200 บาท เมื่อซื้อกองทุนรวมกับ ttb เพียงใช้ 10,000 คะแนน และแลกรับของกำนัลพิเศษอีกมากมายผ่านแค็ตตาล็อก ttb reserve
- รับสิทธิพิเศษจากการใช้จ่ายผ่านบัตร อาทิ ฟรีค่าธรรมเนียมการแปลงสกุลเงินตราต่างประเทศ 2.5% และส่วนลดและสิทธิพิเศษจากโรงพยาบาลชั้นนำ เป็นต้น
- รับสิทธิพิเศษทางการเงิน อาทิ ที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนส่วนบุคคล และค่าธรรมเนียมอัตราพิเศษต่าง ๆ เป็นต้น



กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

ttbreserve



โซลูชันทางการเงินในมิติ รอบรู้เรื่องกู้ยืม

สินเชื่อกี๊บี เคสียร์หนี (ttb debt consolidation)

ปลดล็อกทุกภาระหนี้ เสริมสภาพคล่อง

ทีเอ็มบีธนาคาร ตระหนักถึงปัญหาภาระหนี้ของคนไทยในปัจจุบัน จึงได้พัฒนาโซลูชันการจัดการหนี้สินที่ตอบโจทย์ ภายใต้พื้นฐานการเงินด้าน “รอบรู้เรื่องกู้ยืม” ด้วยการใช้สินทรัพย์ที่มีให้เกิดประโยชน์ ทั้งบ้าน รถยนต์ ใบแจ้งหนี้ค่าใช้จ่ายที่จำเป็น มาขอสินเชื่อเพื่อนำไปรวบหนี้ที่มีอยู่หลายทาง ให้เหลือที่เดียว ผ่านผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านแลกเงิน กี๊บี (ttb cash your home) สินเชื่อรถแลกเงิน กี๊บีไดรฟ์ (ttb DRIVE cash your car) และสินเชื่อบุคคล กี๊บี แคชยูแคร์ (ttb cash2care) ช่วยลดภาระดอกเบี้ย ผ่อนต่อเดือนสบายขึ้น ปลดหนี้ได้เร็ว และเสริมสภาพคล่อง เพื่อให้ชีวิตทางการเงินดีขึ้น ทั้งวันนี้และอนาคต

 กดปุ่มเพื่อสมัครง่าย ๆ ผ่านช่องทางออนไลน์



โซลูชันทางการเงินในมิติ ลงทุนเพื่ออนาคต

ให้โอกาสผลตอบแทนเติบโต
ใครก็ทำได้ตามเป้าหมาย



กี๊บี สมาร์ท พอร์ต (ttb smart port)

ลงทุนง่าย สบายใจ ใคร...ก็มีโอกาสได้ผลตอบแทนดี

อยากเริ่มลงทุนเพื่ออนาคต จะเริ่มยังไงดี? นี่คือปัญหาสำคัญของผู้ที่อยากเริ่มต้นลงทุน บางคนมองว่าเป็นเรื่องยาก ต้องมีเงินก้อน หรือกลัวว่าจะเสี่ยงเกินไป ทำให้ไม่ได้เริ่มต้นลงทุนสักที เราจึงพัฒนาโซลูชันการลงทุนใหม่ “กี๊บี สมาร์ท พอร์ต” ให้การลงทุนเป็นเรื่องง่าย สบายใจ ใคร...ก็มีโอกาสได้ผลตอบแทนดี 1 บาท ก็สามารถเริ่มต้นลงทุนได้ มีผู้จัดการกองทุนระดับโลก อย่าง Amundi Asset Management และ Thanachart Fund Eastspring มาช่วยบริหาร และ “คัด จัด ปรับ” กองทุนให้อัตโนมัติ เพื่อให้ลูกค้าของเรามั่นใจได้ว่า จะมีโอกาสไปถึงเป้าหมายและมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างแท้จริง

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

โซลูชันทางการเงินในมิตี มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ

ทีทีบี เดอะ ทเรซอร์ (ttb the treasure)

วางแผนความมั่งคั่ง ส่งต่อชีวิตที่มั่นคง

จากความสำเร็จในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต เดอะ ทเรซอร์ ผ่านช่องทางธนาคารธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรประกันชีวิต ต่อยอดความสำเร็จในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ซึ่งมีความโดดเด่นในด้านการมอบความคุ้มครองชีวิตที่สูง รวมถึงผลตอบแทนแบบกาคันตี ตั้งแต่ปีแรกจนถึงอายุ 88 ปี ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าสามารถใช้ผลิตภัณฑ์นี้เป็นเครื่องมือในการสร้างกองมรดกเพื่อส่งต่อให้ทายาท สร้างความอุ่นใจในช่วงชีวิตต่าง ๆ ของทายาท ไม่ว่าจะเป็นการศึกษาต่อ การสร้างครอบครัว จนกระทั่งการวางแผนเกษียณ และยังสามารถส่งต่อความมั่งคั่งให้แก่ทายาทรุ่นถัดไปได้

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม



ทีทีบี สมาร์ทโพรเทค (ttb smart protect)

ค้นพบประกันที่พอดีกับชีวิตคุณ

ท่ามกลางสถานการณ์โควิด-19 ทำให้คนไทยมองเห็นความไม่แน่นอนของชีวิตและสุขภาพได้อย่างชัดเจน ทีเอ็มบี ธนาคาร มุ่งหวังให้คนไทยสามารถวางแผนการเงินเพื่อรองรับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของชีวิตให้เหมาะสมกับตัวเอง จึงได้พัฒนาเครื่องมือดิจิทัล “ทีทีบี สมาร์ทโพรเทค” (ttb smart protect) ขึ้นมาในรูปแบบที่ใช้สะดวก ง่าย ผ่านการตอบคำถามสั้น ๆ เพื่อช่วยสำรวจและประเมินความคุ้มครองของตนเองใน 3 ด้านหลัก คือ สุขภาพและโรคร้ายแรง ออมเกษียณ และดูแลคนข้างหลัง และแสดงผลการวิเคราะห์ว่าความคุ้มครองในแต่ละด้านเป็นอย่างไร และมีคำแนะนำผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้ด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีผู้เชี่ยวชาญที่พร้อมให้คำปรึกษา (Trusted Advisor) ด้านการวางแผนความคุ้มครองที่พอดีกับชีวิต โดยหลังจากประเมินตนเองกับ ทีทีบี สมาร์ทโพรเทค แล้วลูกค้ายังสามารถแจ้งความประสงค์ให้ผู้เชี่ยวชาญติดต่อกลับหรือรับคำแนะนำได้ที่สาขาของทีเอ็มบีธนาคารกว่า 600 สาขาทั่วประเทศ

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม



ตอบโจทย์ทุกมิติด้วยโซลูชันทางการเงิน เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น



บัญชีเงินเดือน ทิทบี (ttb payroll)

เปลี่ยนชีวิตพนักงานเงินเดือน ให้ดีขึ้นทุกเดือน

ปี 2564 ทีเอ็มบีธนชาต ยังคงมุ่งมั่นสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าที่รับเงินเดือนผ่านบัญชี ทิทบี พร้อมส่งมอบความคุ้มค่าที่เหนือกว่า ไม่ว่าจะเป็นการใช้งานบัญชีเงินเดือน ทิทบี แล้วยังครอบคลุมไปถึงโซลูชันอื่นๆ ของทางธนาคารเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าบัญชีเงินเดือนได้อย่างเหมาะสมในแต่ละช่วงชีวิต ภายใต้แนวคิด “เปลี่ยน...ชีวิตพนักงานเงินเดือน ให้ดีขึ้นทุกเดือน” โดยนำเสนอความคุ้มค่าที่ครอบคลุมทุกมิติ อาทิ

1. การเพิ่มสภาพคล่องด้วยดอกเบี้ยต่ำเป็นพิเศษ เพียง 10.99% - 12.99% ต่อปี (ขึ้นอยู่กับรายได้ของลูกค้า) จากสินเชื่อส่วนบุคคล ทิทบี แคชฟอร์คูด
2. การออมและใช้อย่างชาญฉลาดผ่านบัญชี ทิทบี ออลสฟรี ให้คุณใช้ชีวิตพร้อมด้าน เช่น ฟรีประกันคุ้มครองเบิกได้สูงสุด 3,000 บาท ไม่จำกัดจำนวนครั้ง หรือการรับคะแนน wow คืนเมื่อทำธุรกรรมการเงินต่าง ๆ
3. ลงทุนต่อยอดเงินเดือนผ่าน ttb smart port ลงทุนง่าย เริ่มต้นแค่ 1 บาท
4. ความคุ้มครอง กับสิทธิพิเศษเงินคืนสูงสุด 12% เมื่อซื้อผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่กำหนด และรับเงินคืน 2% ของเบี้ยประกัน สำหรับการวางแผนลดหย่อนภาษี เมื่อซื้อประกันชีวิตและมียอดลงทุนในกองทุน SSF/RMF ตามกำหนด

และยังมีแคมเปญรีวอร์ด #happy16ดีต่อใจ โดยทุกวันที่ 16 ของทุกเดือน คะแนน wow ของลูกค้าพนักงานเงินเดือน จะมีค่ามากกว่าวันไหน ๆ เพราะสามารถแลกรับส่วนลดได้ถึง 50 บาท เพียงใช้แค่ 16 wow (จากปกติใช้ 50 wow) จากแบรนด์ดังต่างๆ ที่หมุนเวียนมาตอบโจทย์ตามไลฟ์สไตล์ชาวออฟฟิศ เช่น Shopee, Lazada, Lotus's หรือ Kamu ชานมชื่อดัง เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังมอบสิทธิพิเศษเพิ่มเติมในรูปแบบงานสัมมนาออนไลน์ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความรู้ด้านการเงินที่เป็นประโยชน์และสามารถนำไปใช้ได้จริง เช่น Financial Literacy และงาน Tax Talk 2021 ที่มีผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนของธนาคารเข้าไปให้ความรู้ด้านการลงทุน ผลิตภัณฑ์ประกัน การลดหย่อนภาษี รวมถึงโซลูชันต่างๆ ที่เหมาะสมกับแต่ละบุคคล ซึ่งความรู้ทางการเงินเป็นรากฐานที่สำคัญที่สุดที่จะนำไปสู่ชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

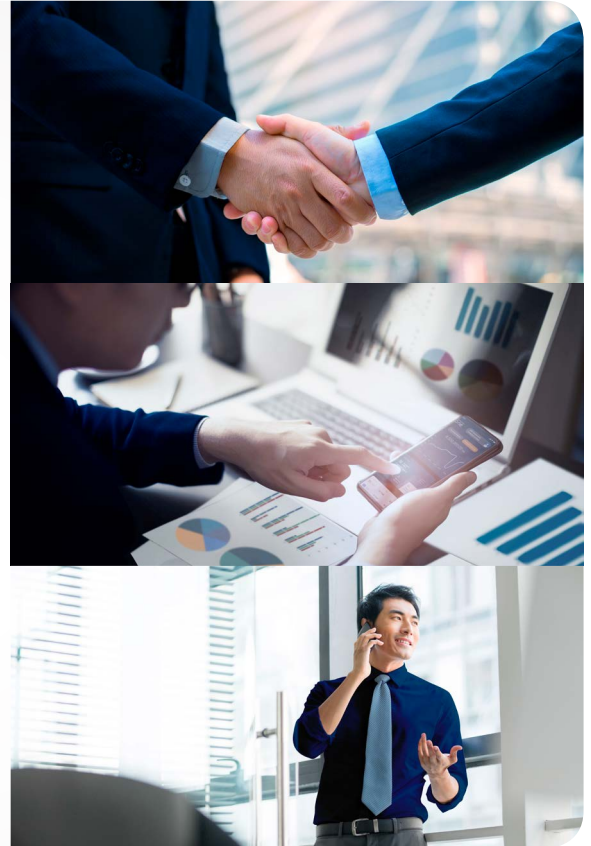


กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

สำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าเอสเอ็มอี

เราจะเป็นพันธมิตรที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และเอสเอ็มอีไว้วางใจ ช่วยขับเคลื่อนธุรกิจให้ประสบความสำเร็จและเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมุ่งพัฒนาบริการและดิจิทัลโซลูชันทางการเงินเพื่อ

- มอบแหล่งเงินทุนเหมาะสมและเพียงพอ เพื่อย้ายธุรกิจได้เต็มศักยภาพ ด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนและสินเชื่อระยะยาว
- ยกระดับประสิทธิภาพการบริหารธุรกิจสู่ความเป็นเลิศผ่านดิจิทัลโซลูชัน บริการด้านบัญชีและธุรกรรมทางการเงินทั้งในและต่างประเทศ
- ดูแลพนักงานและคู่ค้า ผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยดูแลชีวิตทางการเงินของพนักงานและคู่ค้า รวมไปถึงช่วยบริหารความเสี่ยงและช่วยวางแผนการลงทุนของธุรกิจ



โซลูชันทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจ (Corporate Banking)

ทีทีบี บิสิเนสวัน (ttb business one)

ธนาคารดิจิทัลเพื่อโลกธุรกิจ

ttb business one หรือธนาคารดิจิทัลเพื่อโลกธุรกิจ ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมออนไลน์ได้จากระบบเดียว ใช้งานง่าย พร้อมมาตรฐานความปลอดภัยระดับสากล ผู้ช่วยทางการเงินและการบริหารธุรกิจ เสริมความแข็งแกร่งให้ธุรกิจไม่ว่าจะเป็นธุรกิจขนาดใหญ่หรือเอสเอ็มอี

- ONE Platform: ระบบเดียวเข้าได้จากทุกอุปกรณ์ ผ่าน คอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต และสมาร์ตโฟน ด้วยประสบการณ์เดียวกัน
- ONE to Control: ระบบเดียวทำได้ทุกธุรกรรม ซื้อ ขาย รับ จ่าย ทั้งในและต่างประเทศ จากระบบเดียว ควบคุมธุรกิจได้จากที่เดียว
- ONE to Command: ระบบเดียว เห็นข้อมูลพร้อมสั่งการบริหารงาน ครบถ้วน มองเห็นภาพรวมและข้อมูลสรุปทางการเงินภายในบริษัท ด้วย Dashboard ที่เรียกดูง่ายและเข้าใจง่าย



 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม



ระบบบริหารจัดการการขาย e-Voucher ครบวงจร (ttb pocketeer)

ttb pocketeer หรือ ระบบบริหารจัดการการขาย e-Voucher ครบวงจร ที่ตอบโจทย์ความต้องการ และช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ เช่น โรงพยาบาล โรงแรม สถานเสริมความงาม และศูนย์สุขภาพ ด้วยระบบที่ช่วยจัดการธุรกิจการขายแพ็คเกจ Voucher แบบ End-to-end ตั้งแต่การซื้อ การขาย การนัดหมายเพื่อให้บริการ และการตรวจสอบข้อมูลการชำระเงินแบบเรียลไทม์ ทำให้ธุรกิจสามารถเพิ่มรายได้จากช่องทางการขายออนไลน์ ผ่าน LINE OA ของบริษัท โดยไม่มีค่าพัฒนาระบบ ช่วยลดต้นทุนด้านการจัดการ และยังเพิ่มโอกาสในการสร้างรายได้จากการขยายฐานลูกค้าได้ง่าย และสะดวกยิ่งขึ้นอีกด้วย

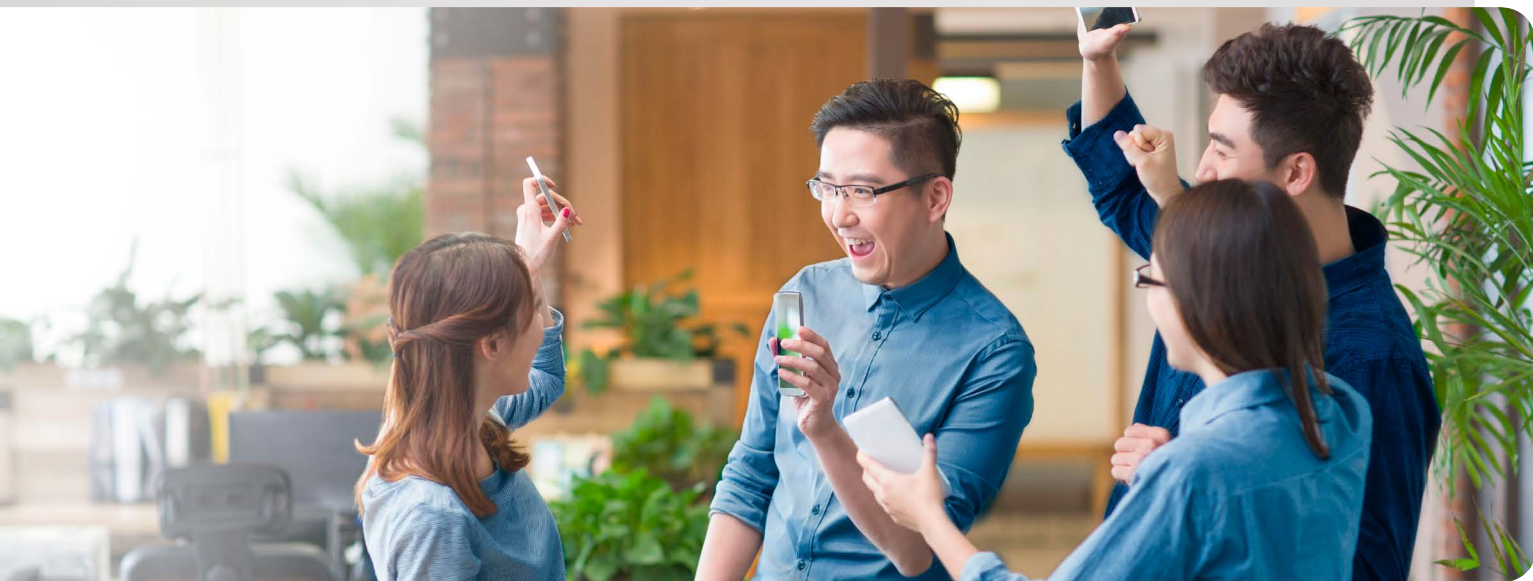
ประกันสินเชื่อธุรกิจ ทีทีบี วันไลฟ์ (ttb one life business insurance)

ttb one life หรือประกันชีวิตเพื่อความคุ้มครองธุรกิจ คือประกัน ที่ให้ความคุ้มครองแก่เจ้าของธุรกิจกรณีพบโรคภัยระยะรุนแรง เสียชีวิตและ/หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงทุกกรณี โดยบริษัท ผู้รับประกันภัย จะจ่ายเงินสินไหมทดแทนให้แก่ธนาคารตามภาระหนี้ คงค้างที่มีอยู่กับธนาคาร เพื่อล้างภาระหนี้ และส่วนที่เหลือของ จำนวนเงินเอาประกันภัย

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม



โซลูชันทางการเงินสำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี (SME)



บริการจ่ายเงินเดือนและดูแลสวัสดิการพนักงาน ที่ทีบี เพย์โรลพลัส (ttb payroll plus)

ttb payroll plus หรือบริการจ่ายเงินเดือนพนักงาน ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง ทีทีบี บิสิเนสวัน ที่คุณสามารถทำได้ตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งการจ่ายเงินเดือนพนักงาน เบี้ยเลี้ยงและค่าจ้างต่าง ๆ โดยให้อิสระกับพนักงานในการเลือกรับเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคารใดก็ได้ พร้อมด้วยบริการเสริมพิเศษ 4 พลัส

- **พลัส 1: ประโยชน์ของพนักงาน (Employee Benefit)**

พนักงานจะได้รับสิทธิประโยชน์จากการใช้บัญชีของทีทีบี พร้อมรับความคุ้มครองประกันอุบัติเหตุ รวมถึงได้รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษจากบัญชีเพื่อการออมและการขอสินเชื่อ ตลอดจนสิทธิพิเศษในการลงทุนเพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

- **พลัส 2: ประกันกลุ่ม (Group Insurance)**

เจ้าของธุรกิจสามารถซื้อประกันกลุ่มให้พนักงาน เพื่อให้ความคุ้มครองด้านสุขภาพ และอุบัติเหตุ สำหรับบริษัทที่มีพนักงานตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป สามารถได้รับสิทธิประโยชน์ ในการซื้อประกันกลุ่มในราคาพิเศษ พร้อมทั้งการเลือกจ่ายเบี้ยแบบรายเดือน

- **พลัส 3: การบริหาร กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund)**

บริการด้านบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานโดยผู้เชี่ยวชาญเพื่อทำการวางแผนการออมในระยะยาว ให้พนักงานมีเงินเพียงพอไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณ รวมถึงยังได้รับสิทธิในการลดหย่อนภาษี

- **พลัส 4: บริหารจัดการ งานบุคคลแบบดิจิทัล (Digital HRM)**

ระบบที่ช่วยในการบริหารจัดการงานบุคคลแบบครบวงจรผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อทำการบันทึกข้อมูลเวลาทำงานของพนักงาน และการอนุมัติคำขออนุญาตแบบเรียลไทม์ด้วยมือถือ ผ่านระบบ Face Scan ที่มีความสะดวก รวมทั้งมีระบบเพย์โรล (Payroll) ที่ใช้ในการคำนวณเงินเดือนจากข้อมูลการลาแบบอัตโนมัติ

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม



บัตรเครดิตน้ำมัน ที่ทีบี (ttb fleet card)

ttb fleet card หรือบริการบัตรเติมน้ำมัน ที่ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย น้ำมันของลูกค้าให้เป็นเรื่องง่าย สามารถใช้เติมน้ำมัน เปลี่ยนถ่าย น้ำมันเครื่องและล้างอัดฉีดได้ที่สถานีบริการน้ำมันที่ร่วมรายการ ทั่วประเทศ ช่วยตอบโจทย์การใช้งานให้กับลูกค้าธุรกิจ

- ควบคุมค่าใช้จ่ายได้เพราะการกำหนดวงเงิน ระบุประเภท น้ำมัน และสถานีบริการที่ต้องการให้ใช้บริการได้
- ปลอดภัย ไม่ต้องพกเงินสด สามารถออกบัตรแบบมี PIN ในการใช้งานและมีรายงานตรวจสอบได้ทุกการใช้จ่าย

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

กลุ่มบริการรับชำระเงินออนไลน์แบบครบวงจร (ttb online acceptance)

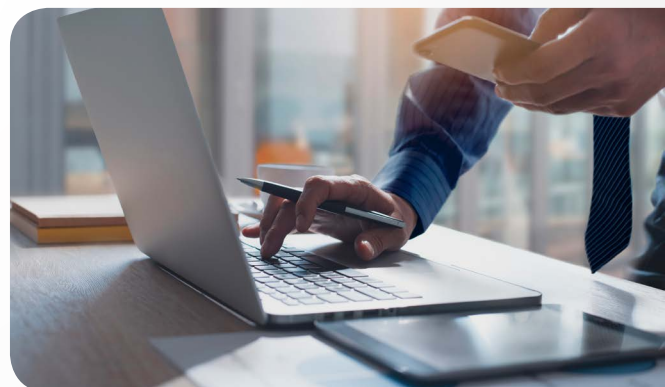
ttb online acceptance หรือบริการรับชำระเงิน ที่ช่วยให้การทำธุรกิจของคุณเป็นเรื่องง่าย ครบ จบในที่เดียว รับเงินได้ทุกที่ทุกเวลา ตลอด 24 ชั่วโมง พร้อมการแจ้งเตือนเมื่อมียอดเงินเข้าบัญชีให้ผู้ขาย รูดเงินได้ทันที มาพร้อมกับ 2 บริการหลักที่ช่วยให้การทำธุรกิจของคุณง่ายขึ้น สะดวก รวดเร็ว ได้แก่

- ttb quick pay หรือบริการที่ช่วยร้านค้ารับชำระ ค่าสินค้าและบริการออนไลน์ได้ง่าย ๆ โดยการส่ง Link ผ่าน SMS, อีเมล หรือบน Social Media Platform โดยไม่ต้องมีเว็บไซต์เป็นของตนเอง ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว เหมาะกับการค้าออนไลน์ แบบ B2C โดยร้านค้าจะได้รับเงินค่าสินค้าและบริการหลังจาก ทำการสรุปยอดขายส่งให้แก่ธนาคารในวันทำการ ถัดไปทันที และสามารถดาวน์โหลดรายงานผ่านระบบ Payment Gateway

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

- ttb digital invoice management หรือบริการเรียกเก็บ ค่าสินค้าและบริการผ่านระบบออนไลน์โดยการสร้าง ใบแจ้งหนี้ แบบเป็นกลุ่มตามฐานข้อมูลผ่านระบบของ ธนาคาร และจัดส่งให้ลูกค้าของท่าน ทาง SMS หรือ อีเมล โดยลูกค้าสามารถชำระเงินผ่านทั้งบัตรเครดิต บัตรเครดิต และ QR Code เหมาะกับธุรกิจแบบ B2B ที่ต้องการแจ้งหนี้แบบเป็นระบบ มีขั้นตอนแบบองค์กร หรือแจ้งหนี้แบบเป็นกลุ่ม ทราบผลการชำระเงินทันที พร้อมส่งหลักฐานยืนยันการชำระเงินให้กับคู่ค้า

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม



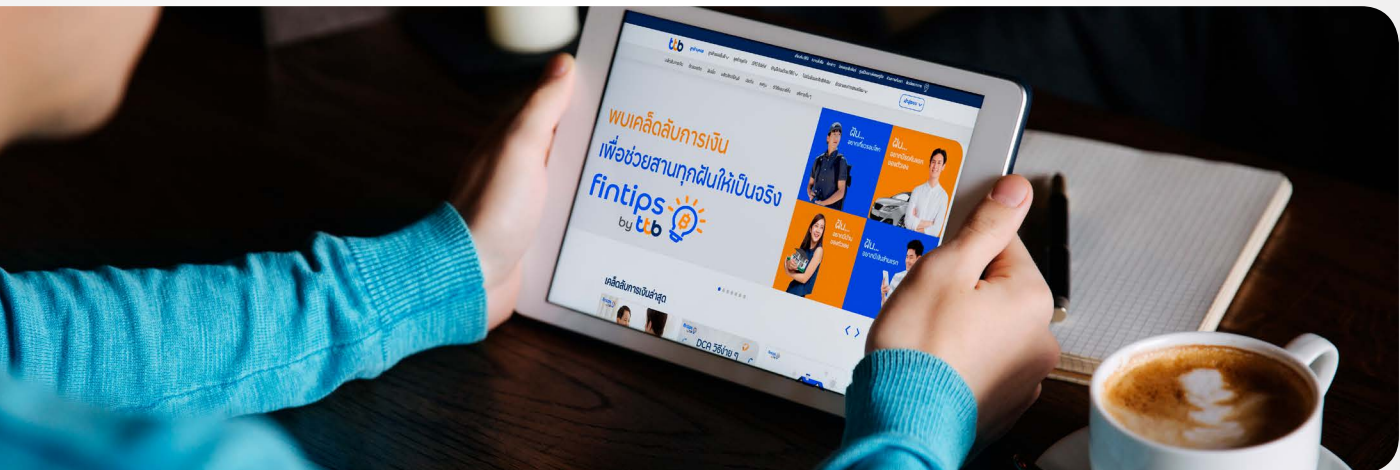
มุ่งมั่นสร้างความรู้ทางการเงินให้กับลูกค้า (Financial Literacy)

นอกเหนือจากการแนะนำโซลูชันทางการเงินที่ดีที่สุดเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละคนแล้ว หนึ่งในที่สำคัญอีกประการของธนาคารที่ต้องทำควบคู่กันไปเพื่อนำไปสู่ชีวิตทางการเงินที่ดีคือ การให้ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ครบทุกมิติสำคัญ เพื่อเป็นเหมือนภูมิคุ้มกันทางการเงิน ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญในการสร้างชีวิตทางการเงินให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ให้ลูกค้าสามารถใช้เงินและบริหารจัดการด้านการเงินได้อย่างชาญฉลาด โดยที่เอ็มบีเอ็นชาติได้พัฒนา 4 แพลตฟอร์มดิจิทัลในการสร้างความรู้ทางการเงิน ให้ลูกค้าเข้าถึงได้อย่างสะดวกคล่องตัว ตอบโจทย์ตรงความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างชัดเจน

1. fintips by ttb

แหล่งรวมเคล็ดลับทางการเงินสำหรับกลุ่มลูกค้า Gen Y และคนรุ่นใหม่ บนเว็บไซต์ ttbbank.com และโซเชียลมีเดียต่างๆ ของธนาคาร พร้อมนำเสนอโซลูชันทางการเงินที่สามารถนำไปปรับใช้ได้จริง

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม



2. finfit with ttb

ชุมชนออนไลน์สำหรับผู้ที่ต้องการมีชีวิตทางการเงินที่ดี โดยจัดตั้งบนแพลตฟอร์ม Facebook Closed Group ที่เสมือนคอมมูนิตี้แห่งการแบ่งปันเรื่องราว และแลกเปลี่ยนแนวคิด และประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการเงิน ที่ร่วมกันสร้างแรงบันดาลใจในการเปลี่ยนแปลงตัวเอง เพื่อบรรลุเป้าหมายในชีวิต

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม



3. fin live & learn by ttb

โครงการให้ความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลสำหรับกลุ่มพนักงานองค์กรต่าง ๆ ที่ใช้บริการจ่ายเงินเดือนและดูแลสวัสดิการพนักงานผ่านที่เอ็มบีร่นชาติโดยจัดทำหลักสูตรในรูปแบบ Active Learning ให้ผู้เรียนมีส่วนร่วมในระดับกระตุ้นให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมได้และยังสามารถจัดหลักสูตรพิเศษที่ตอบโจทย์ให้กับพนักงานของแต่ละองค์กรที่มีความสนใจในบริบทที่แตกต่างกัน

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม



4. finbiz by ttb

โครงการเสริมความรู้ธุรกิจ SME “ครบ จบในที่เดียว ปรับใช้ได้ง่าย ต่อ ยอดได้จริง” (finbiz by ttb. All-in-One learning hub to learn, grow and thrive) ที่ช่วยเสริมศักยภาพให้เอสเอ็มอี ด้วยเนื้อหาที่เจาะลึกและเข้าใจบริบทของแต่ละอุตสาหกรรมในยุคดิจิทัลอย่างแท้จริง ถ่ายทอดอยู่ในหลายแพลตฟอร์มแบบ “ครบ จบในที่เดียวปรับใช้ได้ง่าย ต่อ ยอดได้จริง” ให้ผู้ประกอบการสามารถยกระดับประสิทธิภาพการทำงาน พร้อมเสริมสุขภาพทางการเงินของธุรกิจให้แข็งแกร่ง ให้ธุรกิจรับมือกับความเปลี่ยนแปลงปรับตัวและเติบโตได้อย่างยั่งยืน



 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน โดยทีเอ็มบีธนชาต เปลี่ยน...เพื่อจุดประกายเยาวชนและชุมชน ให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

ปี 2564 นับเป็นอีก 1 ปีที่สังคมไทยต้องเผชิญกับวิกฤตจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทีเอ็มบีธนชาตยังคงเดินหน้าพัฒนา กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืนเพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นของสังคมไทย ตอกย้ำปรัชญา Make REAL Change โดยมี ไฟ-ฟ้า เป็นโครงการหลักที่ธนาคารให้ความสำคัญสนับสนุนมาโดยตลอด เพื่อจุดประกายเยาวชนและชุมชน ให้ข้ามผ่านวิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้นในปีนี้อย่างปลอดภัย



ที่มาของคำว่า ไฟ-ฟ้า

ไฟ

พลังที่มีอยู่
ในตัวเด็กและ
ชาวชุมชนทุกคน

ฟ้า

พลังแห่งการ “ให้”
จากอาสาสมัคร
ที่ทบี





ไผ-ฟ้า เพื่อจุดประกายเยาวชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

- โครงการศูนย์เรียนรู้ไผ-ฟ้า:** จุดมุ่งหมายของศูนย์เรียนรู้ไผ-ฟ้าทุกแห่ง คือ การสอนจับปลาแทนการให้ปลา โดยการเปิดโอกาสให้เยาวชนในชุมชนอายุระหว่าง 12-17 ปี รู้จักใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ ผ่านการเรียนรู้ทักษะทางศิลปะและทักษะชีวิต โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใด ๆ ให้เยาวชนได้นำสิ่งที่เรียนรู้ไปพัฒนาตนเอง ครอบครัว และช่วยกันเปลี่ยนแปลงสังคมรอบข้างให้ดีขึ้น โดยในปีนี้ศูนย์เรียนรู้ไผ-ฟ้าทุกศูนย์ได้ปรับกลยุทธ์ภายใต้แนวคิด 3C เพื่อจุดประกายเยาวชนให้ข้ามผ่านวิกฤตโควิด-19 ไปด้วยกัน ได้แก่

- 1. Connect:** เชื่อมต่อการเรียนรู้ได้ไม่สะดุดด้วยการปรับคลาสต่าง ๆ (อาทิ คลาสเรียนศิลปะ ร้องเพลง เต้น กีตาร์ วงดนตรี เป็นต้น) ให้เป็นออนไลน์เต็มรูปแบบในช่วงโควิด-19 เพื่อให้เด็ก ๆ ไผ-ฟ้า สามารถเรียนรู้ได้อย่างต่อเนื่อง แม้ในช่วงเวลาที่ต้องอยู่บ้าน และจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสร้างแรงบันดาลใจ รวมถึงการให้ความรู้ทางการเงินในรูปแบบออนไลน์เพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างเด็ก ๆ ไผ - ฟ้า ได้พูดคุยแชร์ประสบการณ์ และทำกิจกรรมต่าง ๆ ร่วมกันได้
- 2. Care:** การส่งต่อความห่วงใยให้เด็ก ๆ ในชุมชนผ่านกิจกรรม D.I.Y ส่งตรงถึงบ้าน ด้วยการส่ง "กล่องไผ-ฟ้าบรรณา" ที่มีอุปกรณ์สำหรับทำกิจกรรมเสริมสร้างทักษะศิลปะที่บ้านเพื่อช่วยจุดประกายความคิดสร้างสรรค์ในช่วงที่ต้องอยู่บ้านเป็นเวลานาน และ "กล่องห่วงใย" บรรจุกุญแจที่พื้นฐานที่จำเป็นสำหรับเด็ก ๆ อาทิ หน้ากากอนามัย และแอลกอฮอล์ เพื่อช่วยสนับสนุนในเรื่องความปลอดภัยในช่วงสถานการณ์วิกฤตนี้ พร้อมเปลี่ยนศูนย์เรียนรู้ไผ-ฟ้าทุกแห่งให้กลายเป็นศูนย์แบ่งปัน "กล่องให้อิ่ม" เพื่อส่งต่อความห่วงใยให้กับเด็กไผ-ฟ้าและเครือข่ายชุมชนต่าง ๆ ที่ขาดแคลน
- 3. Contribute:** การรู้จักส่งต่อสิ่งดี ๆ ผ่านโครงการ fai-fah Art Fest 2021 (ชม ช้อป แชร์ The Virtual) ในรูปแบบออนไลน์เพื่อจุดประกายให้เยาวชนนำสิ่งที่ได้เรียนรู้จากไผ-ฟ้า ไปพัฒนาชุมชนและสังคมให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยที่เด็กไผ-ฟ้าจะได้เรียนรู้การทำงานร่วมกันผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อระดมความคิดในการนำเสนอผลงานที่สร้างสรรค์และส่งต่อการให้คืนแก่ชุมชนในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การออกแบบและผลิตสินค้าที่ได้เรียนรู้จากศูนย์ฯ เพื่อจำหน่าย หรือการแสดงความสามารถผ่านทักษะการร้องเพลง เต้น และกีฬาต่าง ๆ นำเสนอในรูปแบบของคลิปวิดีโอ เพื่อเผยแพร่ให้เป็นที่รับรู้ในวงกว้าง และนำรายได้ที่เกิดจากความคิดสร้างสรรค์นี้ส่งต่อกับชุมชนและสังคมต่อไป

- **โครงการท่องเที่ยวไทยโดย ไฟ-ฟ้า ทักบี:** ชื่อเดิม "ทีเอ็มบี | ธนชาติ...ริเริ่ม เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย" สานต่อกิจกรรมเพื่อสังคมด้านการอนุรักษ์ความเป็นไทย เปิดพื้นที่ให้เยาวชนทุกกลุ่ม ทุกวัย และทุกพื้นที่ทั่วประเทศได้รับความรู้ พร้อมโอกาสที่เท่าเทียมกันในการแสดงออกซึ่งความรักและการเผยแพร่วัฒนธรรมประจำชาติ ผ่านการประกวดออนไลน์กับ 3 กิจกรรม ได้แก่ การประกวดมารยาทไทย การประกวดอ่านฟังเสียง และได้เพิ่มกิจกรรมเชื่อมสู่คนรุ่นใหม่กับการประกวดวาดภาพดิจิทัล ซึ่งด้วยพระราชทานสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี พร้อมรางวัลทุนการศึกษา โดยในปีนี้มีผู้เข้าร่วมประกวดออนไลน์กว่า 2,000 คน จากกว่า 500 โรงเรียนทั่วประเทศผ่านช่องทาง www.ท่องเที่ยวไทย.com

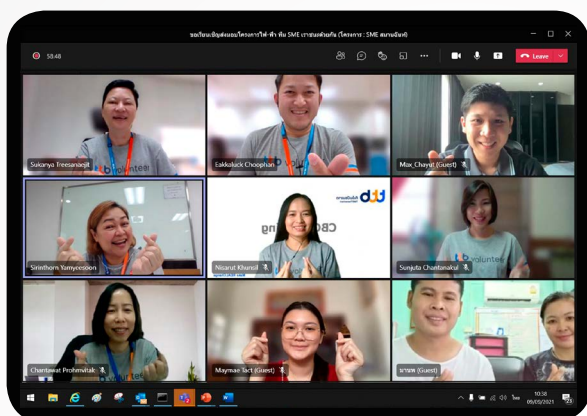


ไฟ-ฟ้า เพื่อจุดประกายชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

- **โครงการจุดประกายทำขาย "ให้" เป็นโดยไฟ-ฟ้า ทักบี:** โครงการพิเศษที่จัดขึ้นมาแล้วถึง 2 ชีซั่นเพื่อช่วยเหลือกลุ่มคนว่างงานหรือขาดรายได้ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตโควิด-19 รวมกว่า 500 ราย โดยติดอาวุธเสริมทักษะการทำเมนูคาวหวาน พร้อมทักษะการขายและการเป็นผู้ประกอบการในรูปแบบคอร์สออฟไลน์ และออนไลน์ โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายเพื่อให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมสามารถทำเป็น ขายเป็น และให้เป็น เปิดโอกาสต่อยอดสร้างอาชีพเสริม ที่สำคัญนอกเหนือจากการเป็นผู้รับแล้ว ยังเน้นถึงการเป็นผู้ให้อีกด้วย ซึ่งเปิดกว้างให้ทุกคนที่ได้รับองค์ความรู้จากโครงการได้มีโอกาสเป็นอาสาสมัครเพื่อส่งต่อความรู้ และสิ่งดี ๆ คืนกลับสู่สังคมต่อไป



- กิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน (fai-fah for Communities):** เพื่อต่อยอดปรัชญา Make REAL Change ในปีนี้อาสาสมัครที่ทียังคงเดินทางเปลี่ยนชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ด้วยการนำความรู้ความสามารถของพนักงานด้านต่าง ๆ อาทิ การให้ความรู้ทางการบัญชีและการเงิน การสร้างแบรนด์ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การขายและการตลาด เป็นต้น เพื่อจุดประกายการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาชุมชนในพื้นที่เป้าหมายให้ดีขึ้น โดยได้ปรับเปลี่ยนการทำงานร่วมกับชุมชนตลอดระยะเวลา 3 เดือนมาเป็นรูปแบบออนไลน์ ผ่าน 6 โครงการหลัก จาก 6 ทีมอาสาสมัครที่ทีย ได้แก่ โครงการสร้างโอกาส ให้ความรู้ เพิ่มรายได้ เพื่อชีวิตที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ชุมชนแพลตฟอร์ม (ศรียาน ช.3) กทม., โครงการ SME สมานฉันท์ ชุมชนเครือข่ายโรงงานสมานฉันท์ กทม., โครงการอินทร์เกษตร อุดมความสุข ชุมชนอินทร์อุดม กทม., โครงการ ttb ไฟ-ฟ้าปันรักภัยเพื่อชุมชน โรงพยาบาลขอนแก่น 2 ขอนแก่น, โครงการอาจุมมาไข่เค็ม กะกิสด ชุมชนพัฒนาคุณภาพชีวิต กทม., โครงการเปลี่ยนเพื่อชุมชนทหารพันธุ์ดี ชุมชนกลุ่มเสี่ยงจังหวัด ป.พัน 104 พิษณุโลก



ไฟ-ฟ้า โดย ททที มุ่งมั่นและตั้งใจเดินทางสู่จุดประกายเยาวชนและชุมชน เพื่อเปลี่ยนแปลงสังคมให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ติดตามกิจกรรมดี ๆ ได้ที่ www.ttbfoundation.or.th

👉 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

กฐินพระราชทานที่เอ็มบีรณรงค์ ประจำปี 2564



พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐินให้ ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เพื่อน้อมถวายพระสงฆ์จำพรรษากาลถ้วนไตรมาส ณ วัดป่าเลไลยก์วรวิหาร จังหวัดสุพรรณบุรี ในปี 2564 นี้ ซึ่งทางธนาคารทหารไทยธนชาตได้รับพระราชทานต่อเนื่องมาถึง 15 ปี และกฐินพระราชทานในปีนี้ได้จัดขึ้นภายใต้แนวคิด “หนึ่งแรงใจร้อยปันบุญ” เพื่อเชิญชวนลูกค้า คู่ค้า พันมิตรและพนักงานของธนาคารรวมใจช่วยกันทำบุญมหากุศลที่ทำ 1 ได้ปันบุญกว่า 100 แห่งเพื่อสาธารณประโยชน์ร่วมกันในครั้งนี้ โดยในปีนี้ได้สามารถระดมเงินบริจาคถวายวัดป่าเลไลยก์วรวิหารได้มากถึง 19,257,284.36 ล้านบาท และในการนี้ทางวัดป่าเลไลยก์วรวิหารได้ปันเงินทำบุญมอบให้กับองค์กรการกุศลกว่า 170 องค์กรภายใต้ “ปันบุญ” เพื่อร่วมช่วยเหลือองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตโควิด-19 มูลค่ารวมกว่า 9,521,284.36 ล้านบาท

สลากกาชาดที่เอ็มบีรณรงค์ ประจำปี 2564



สภากาชาดไทย หนึ่งในองค์กรสาธารณกุศลหลักที่เป็นที่พึ่งให้กับคนไทยในยามประสบภัยต่าง ๆ ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา โดยที่เอ็มบีรณรงค์ได้มีส่วนร่วมในการจัดงานกาชาดประจำปี 2564 ด้วยการระดมทุนผ่านการออกสลากกาชาดที่เอ็มบีรณรงค์ จำนวน 200,000 ใบ จำหน่ายผ่านช่องทางของธนาคาร เป้าหมายเพื่อการบริจาค 6.5 ล้านบาท (โดยที่เอ็มบีรณรงค์ครองตำแหน่งอันดับ 3 ของหน่วยงานกว่า 40 หน่วยงานที่มอบเงินบำรุงสภากาชาดไทย ในปี 2563) ในส่วนของของรางวัลเพื่อตอบแทนให้กับลูกค้าผู้มีจิตกุศลร่วมทำบุญซื้อสลากกาชาดที่เอ็มบีรณรงค์ในปี 2564 นี้ ธนาคารได้เพิ่มจำนวนรางวัลรวมมากถึง 351 รางวัล โดยรางวัลที่ 1 เป็นรถยนต์ Mercedes Benz C300 e AMG Sport มูลค่า 2.7 ล้านบาท พร้อมด้วยรางวัลทองคำแท่งและสร้อยคอทองคำอีก 350 รางวัล

รางวัลประจำปี 2564



1. Fair Finance 2021 (ครองอันดับหนึ่งต่อเนื่องเป็นปีที่ 3)

ประเภท อันดับ 1 การเงินที่เป็นธรรมจากการ
ประเมินตามแนวปฏิบัติของแนวร่วม
การเงินที่เป็นธรรมนานาชาติ
โดย แนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย

2. Thailand Corporate Excellence Awards 2021

ประเภท สาขาความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน
โดย สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
ร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

3. IAA Awards for Listed Companies 2020

ประเภท CEO ยอดเยี่ยม ประจำปี 2563*
โดย สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน
*ประกาศผลและมอบรางวัลในปี 2564

4. LinkedIn Talent Awards Thailand 2021

ประเภท Best Employer Brand
โดย LinkedIn แพลตฟอร์มเครือข่ายสังคม
สำหรับอาชีพและโลกธุรกิจที่ใหญ่ที่สุดในโลก

5. The Asian Banker Thailand Awards 2021 ที่ท๊อป บิสซิเนสส์

ประเภท Financial Technology & Innovation
Awards in Thailand
โดย The Asian Banker นิตยสารชั้นนำด้าน
การเงินการธนาคารในภูมิภาคเอเชีย

6. Marketeer No.1 Brand Thailand 2020-2021 ที่ท๊อปไดรฟ์

ประเภท แรนด้อมนิยมอันดับ 1
สาขา Auto Hire Purchase Loan
โดย นิตยสาร Marketeer ผู้นำนิตยสารธุรกิจ
การตลาดและสำนักข่าวการตลาดออนไลน์

7. สื่อสร้างสรรค์คุณธรรมอวอร์ด ปี 2563 ภาพยนตร์โฆษณาออนไลน์เรื่อง "เด็กธรรมดา...คือสิ่งที่สวยงาม"

ประเภท ภาพยนตร์โฆษณา
โดย ศูนย์คุณธรรม (องค์การมหาชน) และ
กองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์
กระทรวงวัฒนธรรม

8. ASEAN Energy Awards 2021

ประเภท อาคารปรับปรุงเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน
โดย ASEAN Centre for Energy (ACE)

9. Thailand Energy Awards 2021

ประเภท ด้านอนุรักษ์พลังงาน อาคารควบคุม
โดย กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน
(พว.) กระทรวงพลังงาน

10. BSA Building Safety Award 2021

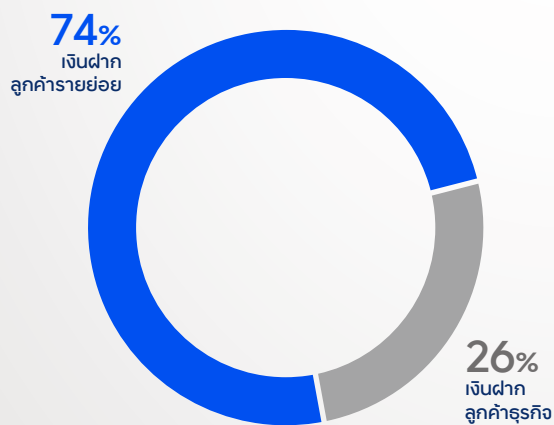
ประเภท Bronze อาคารโดดเด่นด้านความปลอดภัย
โดย สมาคมผู้ตรวจสอบอาคาร

Financial Highlight

ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 ทีเอ็มบีธนชาตยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง พร้อมทั้งดำเนินการเพิ่มคุณภาพพอร์ตเงินฝากและสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง โดยมีจุดประสงค์หลักในการรักษาความแข็งแกร่งทางการเงินไว้สำหรับสร้างการเติบโตอย่างมีคุณภาพเมื่อเศรษฐกิจเอื้ออำนวย

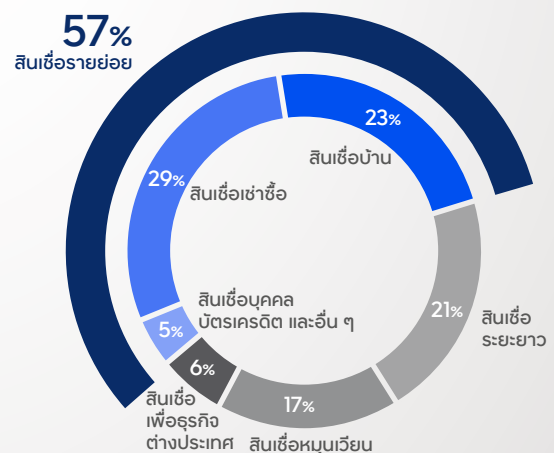
ขณะเดียวกันธนาคารก็มุ่งดำเนินงานตามแผนรวมกิจการที่วางไว้ ทำให้สามารถรับรู้ผลประโยชน์จากการรวมกิจการ และสามารถดำเนินการรวมธนาคารเป็นหนึ่งเดียวได้อย่างสมบูรณ์ตามกำหนด ซึ่งจากจุดนี้เอง ทำให้ ทีเอ็มบีธนชาต ได้รับการปรับสถานะเข้าเป็นหนึ่งในธนาคารกลุ่ม D-SIBs หรือ Domestic Systemically Important Banks สะท้อนให้เห็นถึงความสำคัญของธนาคารภายหลังการรวมกิจการที่มีต่อเสถียรภาพทางการเงินและระบบเศรษฐกิจของประเทศ

ฐานเงินฝากที่มีเสถียรภาพ
เงินฝาก 1,339 พันล้านบาท



ประกอบด้วยเงินฝากจากฐานลูกค้ารายย่อย ซึ่งเป็นเงินฝากที่มีเสถียรภาพสูง

โครงสร้างพอร์ตสินเชื่อแบบกระจายความเสี่ยง
สินเชื่อ 1,372 พันล้านบาท



ลดการกระจุกตัวของสินเชื่อรายใหญ่ โดยเพิ่มฐานสินเชื่อรายย่อย และเน้นสินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ จากสินเชื่อบ้านและสินเชื่อเช่าซื้อ



กำไรสุทธิ

10,474 ล้านบาท

เพิ่มขึ้น **+3.6%**

หนุนโดยการรับรู้ผลประโยชน์จากการรวมกิจการ
ด้านงบดุลและด้านต้นทุน การมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย
และการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ได้ตามเป้าหมาย



เงินกองทุนแข็งแกร่ง

ดำรงเงินกองทุนในระดับสูงโดยตลอด
อัตราส่วนเงินกองทุนรวม

19.3%

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1

15.3%



สภาพคล่องในระดับสูง

อัตราส่วนสภาพคล่อง LCR
อยู่ในระดับสูงที่

165%-185%

ตลอดปี 2564



Fitch Ratings

เพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือ

จาก **BBB-**

มาอยู่ที่ **BBB**

หนุนโดยการปรับสถานะเข้ากลุ่มธนาคาร D-SIBs
สะท้อนศักยภาพและความมั่นคงของธนาคาร
หลังรวมกิจการเสร็จสมบูรณ์

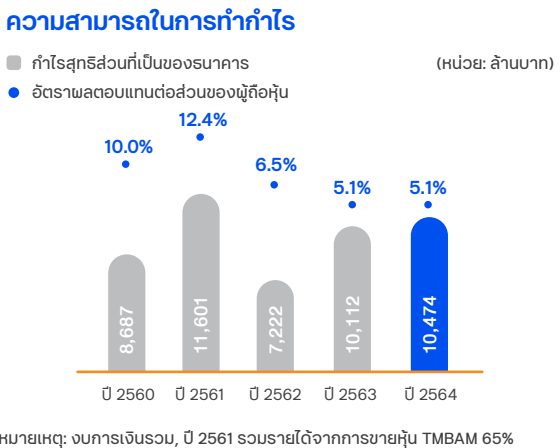
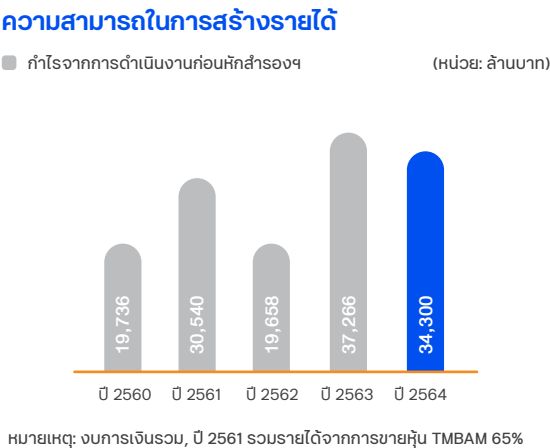


ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวมของธนาคารทหารไทยธนชาตได้รวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาต ในฐานะบริษัทย่อย เริ่มตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562 เป็นต้นมา

งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)					
รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ปี 2564	ปี 2563*	ปี 2562**	ปี 2561	ปี 2560
รายได้ดอกเบี้ย	64,239	72,320	39,837	35,128	34,713
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,239	18,515	12,972	10,632	9,979
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	51,000	53,805	26,865	24,497	24,734
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	14,537	15,541	12,956	23,545	12,705
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	65,537	69,346	39,821	48,042	37,439
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	31,219	32,177	20,674	17,475	17,792
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	0	0	10,337	16,100	8,915
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21,514	24,831	0	0	0
ภาษีเงินได้	2,327	2,223	1,588	2,866	2,004
กำไรสำหรับปี	10,477	10,115	7,222	11,601	8,728
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,474	10,112	7,222	11,601	8,687
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	3	0	0	41
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีเงินได้	-274	309	1,287	-48	164
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	10,203	10,424	8,509	11,554	8,892
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.1086	0.1049	0.1485	0.2646	0.1982

รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,379,684	1,400,447	1,394,108	687,015	644,342
รวมสินทรัพย์	1,759,181	1,808,332	1,858,190	891,713	843,872
เงินรับฝาก	1,339,195	1,373,408	1,398,112	649,568	611,430
รวมหนี้สิน	1,548,345	1,603,582	1,663,379	792,934	754,016
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	210,836	204,750	194,811	98,779	89,856
ส่วนของผู้ถือหุ้น	210,835	204,713	194,777	98,779	89,856
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	37	35	0	0



งบการเงินรวม

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ปี 2564	ปี 2563*	ปี 2562**	ปี 2561	ปี 2560
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	5.1%	5.1%	6.5%	12.4%	10.0%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.6%	0.5%	0.7%	1.4%	1.1%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ ^{1/}	47.6%	45.8%	50.6%	36.4%	47.3%
ส่วนต่างรายได้ต่อดอกเบี้ย	2.97%	3.00%	2.81%	2.94%	3.13%
ฐานะสภาพคล่อง					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ^{2/}	103%	101%	100%	106%	105%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝาก (CASA) ^{3/}	88%	86%	70%	88%	86%
ความเสี่ยงของเงินกองทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง	15.3%	15.5%	14.6%	13.5%	13.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.3%	19.6%	18.9%	17.3%	17.4%
คุณภาพสินทรัพย์					
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ	2.81%	2.50%	2.35%	2.76%	2.35%
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	129%	131%	120%	152%	143%
อื่น ๆ					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท/หุ้น)	2.18	2.12	2.02	2.25	2.05
จำนวนพนักงาน	15,102	17,012	19,432	8,373	8,547
จำนวนสาขา	636	733	895	416	431
จำนวนตู้ ATM และ ADM	3,894	4,372	4,837	2,891	2,841

หมายเหตุ: * ปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) และรายการบางรายการในงบการเงินปี 2563 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2564

** งบกำไรขาดทุนรวมผลการดำเนินงานธนาคารแห่งชาติ 28 วัน (4-31 ธันวาคม 2562) และงบแสดงฐานะการเงินรวมผลการดำเนินงานของธนาคารชาติ ณ สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562

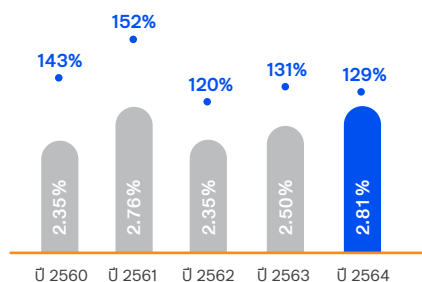
^{1/} ไม่รวมรายการพิเศษและรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ

^{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

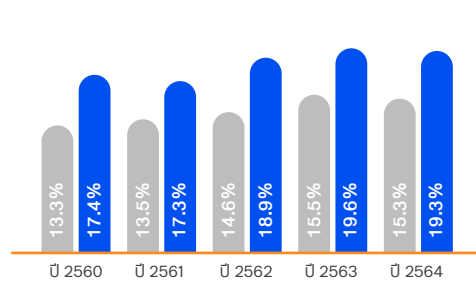
- อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ
- อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ความเสี่ยงของเงินกองทุน

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง
- อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

คณะกรรมการธนาคาร



1 นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

- ประธานกรรมการ

2 นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

- รองประธานกรรมการ
- รองประธานคณะกรรมการบริหาร

3 พลเอก อภิวัจน์ คำเพราะ

- กรรมการ

4 นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการบริหาร
- ประธานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

5 นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์*

- กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

**ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2565*

6 นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจ

- กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

7 นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง



8 นายธีรนนท์ ศรีหงส์

- กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

9 นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ

- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ

10 นายปริญญารักษ์ หอมเอนก

- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

11 นายมิชาว ยาน ชูเรศ

- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

12 นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์

- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

13 นางแพตริเซีย มงคลวนิช

- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

14 นายปิติ ตัณฑเกษม

- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร



1 นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



2 นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ
ผู้จัดการใหญ่และรักษาการ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่รถยนต์*

*รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่รถยนต์
มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565



3 นายอนุวัตร เหลืองทวีกุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ลูกค้าบุคคล



4 นายป้อมเพชร รसानนท์*
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านสินเชื่อรถยนต์

* เกษียณก่อนกำหนด
มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565



5 นายเสนริป ศรีโพพรรณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ลูกค้าธุรกิจ



6 นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านบริหารความเสี่ยง

7 นางประภาศิริ ไชยิตนาก
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านการเงิน

8 นายสุทธินันต์ รุ่งศรีทอง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านสารสนเทศ

9 นางรัตนา อรรถฉายศรี
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านปฏิบัติการ



10 นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านทรัพยากรบุคคล



11 นางกิตติมาศ สงวนสุข
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านการตรวจสอบ



12 นางกาญจนา ไรจวักญญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านการตลาด
และประสบการณ์ลูกค้า

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
การบริหารจัดการความเสี่ยง
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

1. โครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงาน

ประวัติความเป็นมา

ธนาคารทหารไทย ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2500 โดยมีจอมพลสฤษดิ์ ธนะรัชต์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และมีทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 10 ล้านบาท โดยผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เป็นข้าราชการทหารทั้งในและนอกประจำการ

ในปี 2525 พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชได้ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าโปรดกระหม่อม พระราชทานตราตั้งให้ธนาคารทหารไทย จำกัด และได้มีการเพิ่มทุนครั้งแรกจากจำนวน 10 ล้านบาท เป็นจำนวน 100 ล้านบาท และได้เข้าจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526 และจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2537

ในเดือนกันยายน ปี 2547 ธนาคารทหารไทยได้รวมกิจการกับธนาคารดีบีเอส ไทยท努 และบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ซึ่งการรวมกิจการดังกล่าวส่งผลให้ธนาคารมีบริษัทประกันฯ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยู่ในเครือ ทำให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างครบวงจรมากขึ้น

ในเดือนธันวาคม ปี 2550 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเพิ่มทุนจำนวน 37,622 ล้านบาท โดยกลุ่มไอเอ็นจี ซึ่งเป็นสถาบันการเงินจากประเทศเนเธอร์แลนด์เข้ามาเป็นพันธมิตรรายใหม่ ทำให้ธนาคารมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

ในเดือนธันวาคม 2562 ทีเอ็มบีได้ควบรวมกิจการกับธนาคารธนาชาตและการควบรวมกิจการแล้วเสร็จในเดือนกรกฎาคม 2564 ปัจจุบัน ธนาคารทีเอ็มบีธนาชาต หรือ ทีทีบี เป็นธนาคารอันดับที่ 6 ในด้านสินทรัพย์รวม เงินรับฝาก และสินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (งบการเงินรวม) ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1,759 พันล้านบาท เงินรับฝาก 1,339 พันล้านบาท และสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ 1,372 พันล้านบาท

กลยุทธ์ของธนาคารใน 5 ปีข้างหน้า

จุดมุ่งหมาย : ทีทีบี ทำให้ชีวิตทางการเงินของผู้คนดีขึ้น

ทีทีบีได้กำหนดเป้าหมายทางกลยุทธ์ 7 ประการที่จะช่วยผลักดันให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย ดังนี้

1. ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

ทีทีบีให้ความสำคัญในการนำลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการทำธุรกิจ ธนาคารจึงรวบรวมความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการ และนำความเข้าใจดังกล่าวมาใช้ในการบริหารประสบการณ์ของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังดำเนินการวัดความพึงพอใจในประสบการณ์ที่ลูกค้าได้รับอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

2. สร้างความเป็นเลิศด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงิน

ทีทีบีได้ใช้กลยุทธ์การใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-led strategy) เพื่อสร้างความแตกต่างทางการแข่งขันเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ดีที่สุด ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าวจะทำให้ธนาคารมีความใกล้ชิดและเข้าใจลูกค้ามากยิ่งขึ้นซึ่งทำให้ทีทีบีสามารถเป็นธนาคารหลักของลูกค้าได้

3. รักษาความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อรถยนต์และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบางจระ

ภายหลังการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต ธนากรยังคงต่อ ยอดความสำเร็จของธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ และนำจุดแข็งของธุรกิจทั้งด้านพนักงาน เครือข่ายตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และความแข็งแกร่งของแบรนด์มาเพิ่มขีดความสามารถของผลิตภัณฑ์สินเชื่่อื่น ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น นอกจากนี้ ผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมมากขึ้นยังช่วยให้ธนาคารสามารถมีความสามารถในการแข่งขันและปรับตัวได้ทันต่อสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปได้ดียิ่งขึ้น และคงความเป็นผู้นำในด้านสินเชื่อรถยนต์

4. สร้างรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน

ทีทีบีให้ความสำคัญกับการสร้างรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืนมาโดยตลอด เพราะรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจะส่งผลให้ธนาคารสามารถบริหารเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และผลิตภัณฑ์การลงทุน เป็นต้น ทั้งนี้ ทีทีบีได้ใช้โมเดลธุรกิจแบบผู้แทนจำหน่ายและ Open architecture โดยมุ่งเน้นการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อนำเสนอแก่ลูกค้าผ่านช่องทางการขายต่าง ๆ ด้วยกลยุทธ์ดังกล่าว ธนาคารสามารถสร้างรายได้อย่างยั่งยืนในสถานะผันผวนของวัฏจักรธุรกิจได้และยังสามารถมีผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า

5. ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ

ทีทีบีมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ที่จะบรรลุเป้าหมายกำไรสุทธิตามความคาดหวังของนักลงทุน โดยวางเป้าหมายที่จะบรรลุอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่อยู่ในระดับเดียวกับค่าเฉลี่ยของธนาคารชั้นนำภายใน 3-5 ปี เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าวธนาคารได้มุ่งเน้นการเติบโตธุรกิจโดยพิจารณาจากโอกาสการสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น

6. สร้างความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล

ปัจจุบัน การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลมาจากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปและเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าขึ้น ขณะเดียวกันการระบาดของโควิด-19 ได้เร่งการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค และเพิ่มความตระหนักถึงความสำคัญในการใช้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ธนาคารตั้งเป้าที่จะปรับบริการทั้งหมดในรูปแบบดิจิทัลภายใต้หลักคิดของ “Digital-first” พร้อมด้วย Humanized touch เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าของธนาคารผ่านช่องทางดิจิทัล หรือที่เรียกว่า “Humanized digital platform”

โดยเส้นทางการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลเพื่อดำเนินการภายใต้รูปแบบการดำเนินงานภายใต้หลักคิดของ “Digital-first” เริ่มตั้งแต่

- 1) การลดต้นทุนและภาระในการดำเนินงานโดยให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล
- 2) การสร้างความผูกพันกับลูกค้าให้ลึกซึ้งยิ่งขึ้นผ่านการปรับเปลี่ยนบริการต่าง ๆ ให้เป็นส่วนตัวสำหรับลูกค้าแต่ละราย
- 3) การสร้างรายได้แบบเดิมที่เติบโตอย่างยั่งยืน และ
- 4) การสร้างรายได้จากธุรกิจและระบบนิเวศใหม่

กลยุทธ์ด้านดิจิทัลของธนาคารมุ่งสู่การให้บริการที่มากกว่าบริการด้านการธนาคารทั่วไปและการให้บริการครบทั้ง Ecosystem ที่พัฒนาร่วมกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ เพื่อเพิ่มการมีส่วนร่วมของลูกค้าตลอดทุกช่วงชีวิตและทุกเหตุการณ์สำคัญ โดยการพัฒนา Ecosystem จะเริ่มจากผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารมีความแข็งแกร่งและความได้เปรียบทางการแข่งขัน เช่น อุตสาหกรรมยานยนต์ โดย Ecosystem play จะทำหน้าที่เป็นเครื่องมือในการสร้างการมีส่วนร่วม (Engagement) สำหรับลูกค้าของธนาคาร ตัวอย่างเช่น การลดความยุ่งยากต่าง ๆ ให้กับลูกค้าที่เป็นเจ้าของรถ เป็นต้น

7. ผนึกพลังสร้างการเติบโต

หลังการรวบรวม ธนาคารได้รับประโยชน์ที่เกื้อหนุนซึ่งกันและกัน (Synergies) จากการรวมกิจการ 3 ส่วน คือ ประโยชน์ด้านบุคคล ประโยชน์ด้านต้นทุน และประโยชน์ด้านรายได้

- 1) ประโยชน์ด้านบุคคล ที่จะทำให้มูลค่าของกิจการเพิ่มขึ้นจากการมีงบดุลที่เหมาะสม (Balance sheet optimization) ผ่านการใช้สินทรัพย์และการจัดหาเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ
- 2) ประโยชน์ด้านต้นทุน จากขนาดกิจการที่ใหญ่ขึ้น (Scale) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการรวมกันของหน่วยงานสนับสนุนที่สำคัญ เช่น โครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารจัดการกระบวนการทำงาน เป็นต้น
- 3) ประโยชน์ด้านรายได้ การดำเนินงานร่วมกันจะทำให้มีประสิทธิภาพในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้กับลูกค้าได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น รวมถึงความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ จากฐานลูกค้าที่เพิ่มขึ้นกว่าเท่าตัว

การควบรวมกิจการ EBT ได้สำเร็จลุล่วงอย่างราบรื่นในเดือนกรกฎาคม 2564 โดยธนาคารใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญและความแข็งแกร่งของทั้งสองธนาคารในแต่ละธุรกิจเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร หลังจากการทำ EBT ประสบความสำเร็จ ธนาคารมีเป้าหมายที่จะเพิ่มศักยภาพของฐานลูกค้าของธนาคารที่ควบรวมกิจการผ่านหลักการ Financial Well-being นำเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับการธนาคารและที่นอกเหนือจากความต้องการด้านการธนาคารของลูกค้าเป้าหมายของเรา ผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลชั้นนำของเรา นอกจากนี้ธนาคารจะสานต่อความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้นผ่านผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและการมีส่วนร่วมกับลูกค้าตลอดชีวิตเพื่อดึงดูดลูกค้าให้กลายเป็นลูกค้าหลักของธนาคาร

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วงที่ผ่านมา

ระยะ	จุดเด่นหลัก	ผลลัพธ์
1. การสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง 2551 – 2552	- การปรับโครงสร้างองค์กร - การปรับปรุงขั้นตอนการทำงานครบวงจร - การปรับเปลี่ยนด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล - การยกระดับมาตรฐานการให้บริการ - การปรับปรุงประสิทธิภาพด้านการบริหารความเสี่ยง	- คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้รับการปรับปรุงให้ดีขึ้น - บรรลุควอไทล์สูงสุดในด้านความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร
2. การขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ 2553 – 2554	- การขยายฐานลูกค้า SME และลูกค้ารายย่อย - การเป็นเลิศทางด้านบริการและการดำเนินงาน - การให้บริการทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี - การพัฒนาคุณภาพช่องทางบริการ - การสร้างแบรนด์ที่เอ็มบีให้แข็งแกร่งขึ้น	- การเพิ่มฐานลูกค้าประสบความสำเร็จจากการพัฒนาคุณภาพการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง - การปรับปรุงและย้ายสาขาให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า - การเปิดตัวแนวคิด Make THE Difference

ระยะ	จุดเด่นหลัก	ผลลัพธ์
3. สร้างความแตกต่างและเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย 2555 – 2557	• การเป็นเลิศทางด้าน Transactional banking และประสบการณ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร (Branded Customer Experience) • ยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้าด้านการบริการธุรกรรมทางการเงิน โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง • การมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น (โดยมีสัดส่วนสินเชื่อ SME มากขึ้น) • การเปิดตัวรูปแบบช่องทางบริการที่เชื่อมต่อถึงกัน โดยมุ่งเน้นการพัฒนาช่องทางดิจิทัล	• นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า • ดำเนินการ Cross-Selling ตามความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้งในระดับอุตสาหกรรมและระดับกลุ่มลูกค้า • ดำเนินการปรับปรุงสัดส่วนของสินเชื่อให้มีผลตอบแทนหลังจากหักค่าความเสี่ยงสูงสุด • นำเสนอช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นเลิศที่สุด
4. สร้างความเปลี่ยนแปลงและก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ ๆ 2558 – 2561	• มุ่งเน้นในการสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงและมอบสิทธิประโยชน์เพิ่มเพื่อให้ลูกค้าใช้ชีวิตเต็มที่ในแบบที่ต้องการ • พัฒนาขีดความสามารถพนักงาน และปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้พนักงานสามารถใช้ศักยภาพได้อย่างเต็มที่ • สามารถก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า • สร้างศักยภาพในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) เพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ	• โครงสร้างพื้นฐานเพื่อรองรับดิจิทัลแพลตฟอร์มและระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ • ลดระดับชั้นของโครงสร้างองค์กรจาก 6 ชั้นมาเป็น 5 ชั้นเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในองค์กร • วางแผนและแนวทางการจัดการข้อมูลลูกค้า ทั้งในด้านความครบถ้วน คุณภาพข้อมูล และการนำข้อมูลมาใช้ • ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับอีเอสทีสปริง อินเวสต์เมนทส์ (สิงคโปร์) จากการขายหุ้นร้อยละ 65 ใน บลจ. ทีเอ็มบี
5. ก้าวกระโดดด้วยการเติบโตแบบ Inorganic และการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 2561- 2564	• นำรูปแบบการทำงานแบบใหม่เข้ามาใช้และปรับกระบวนการหลักให้สามารถสร้างประสบการณ์ที่ง่ายและใช้งานได้จริงให้กับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น • การรวมกิจการกับธนาคารธนาชาเพื่อเพิ่มขนาดธุรกิจและความสามารถในการแข่งขัน • จัดเตรียมแผนและดำเนินการรวมกิจการรวมถึงการรับรู้ประโยชน์ที่ได้จากการ	• การทำงานแบบ “อโใจล์” เพื่อลดขั้นตอนการทำงานและสร้างความร่วมมือระหว่างหน่วยงาน • เพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันจากช่องทางการให้บริการที่มากขึ้นและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ดีขึ้นจากการรวมกิจการกับธนาคารธนาชา • การมีผลิตภัณฑ์ที่ครบมากขึ้นทั้งผลิตภัณฑ์การลงทุนและสินเชื่อ

ระยะ	จุดเด่นหลัก	ผลลัพธ์
	รวมกิจการทั้งจากการมีงบดุลที่เหมาะสม และการรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุน การให้ความช่วยเหลือกับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิดให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ท่ามกลางสถานการณ์ที่ยากลำบาก	- การขยายฐานลูกค้าถึง 10 ล้านราย - บริหารค่าใช้จ่ายและอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ให้ดีขึ้น - ช่วยเหลือลูกค้าที่ขอเข้าร่วมโครงการ Debt Relief มากกว่าร้อยละ 98
6. การสร้างการเปลี่ยนแปลงทางด้านธุรกิจ 2565 เป็นต้นไป	- ใช้ประโยชน์สูงสุดจากฐานลูกค้าธนาคาร หลังการควบรวมกิจการผ่านแนวคิดชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ให้บริการด้านการธนาคารและเหนือกว่าความต้องการด้านการธนาคารของลูกค้า และกลายเป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลชั้นนำ - พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัลเต็มรูปแบบภายใต้โมเดล “Digital First” - ปรับโครงสร้างธุรกิจเพื่อเพิ่มมูลค่าและสร้างผลตอบแทนสูงสุด	- กระชับความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และการมีส่วนร่วมตลอดช่วงชีวิตที่สำคัญของลูกค้า (life-stage and life-event) - ช่วยให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดีขึ้น มีความคล่องตัวที่สูงขึ้น และต้นทุนในการบริการที่ลดลง - เพิ่มการเติบโตในสินเชื่อที่มีหลักประกัน และปรับปรุงประสิทธิภาพของการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน

การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญในปี 2564

- การโอนกิจการทั้งหมดระหว่างธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาตเสร็จสิ้นในวันที่ 5 กรกฎาคม พ.ศ. 2564 ตามแผน โดยผู้ถือหุ้นทีเอ็มบีธนชาตให้เปลี่ยนชื่อธนาคารใหม่ภายหลังการควบรวมกิจการเป็น “ธนาคารทีเอ็มบีธนชาต” หรือ “ทีทีบี” ชื่อใหม่สะท้อนให้เห็นถึงจุดแข็งของทั้งสองธนาคารที่มีความมุ่งมั่นในการสร้างความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดีขึ้นสำหรับคนไทย จากความสำเร็จในการควบรวมกิจการ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้ทีเอ็มบีธนชาตเป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคารที่มีความสำคัญในประเทศ D-SIBs หรือธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงทางการเงินและระบบเศรษฐกิจของประเทศ
- หลังจากธนาคารได้เข้าเป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคาร D-SIBs ซึ่งสะท้อนถึงศักยภาพและความมั่นคงของธนาคาร หลังการควบรวมกิจการ ฟิทช์เรตติ้งส์ได้ปรับเรตติ้งผู้ออกตราสารระยะยาว (IDR) ของธนาคารเป็น ‘BBB’ จาก ‘BBB-’ และอันดับเครดิตระยะยาวของประเทศเป็น ‘AA+(tha)’ จาก ‘AA-(tha)’ Outlook มีเสถียรภาพ และยังได้อัพเกรด IDR ระยะสั้นเป็น ‘F2’ จาก ‘F3’ และคงอันดับเครดิตระยะสั้นของประเทศที่ ‘F1+(tha)’ การอัพเกรดของ Fitch สนับสนุนโดยการประเมินความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร และโอกาสที่จะได้รับการสนับสนุนพิเศษจากทางการหากมีความจำเป็น หลังจากการรวมธนาคารกับธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) เสร็จสิ้น และจากการประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ทีเอ็มบีธนชาตเป็นธนาคารที่มีความสำคัญเชิงระบบในประเทศ (D-SIBs)

- ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อหุ้นร้อยละ 10 ของหุ้นใน บมจ.ธนาคารประกันภัย และร้อยละ 10 ของหุ้นใน บมจ.หลักทรัพย์ ธนาชาติ จาก Scotia Netherlands Holding BV หรือ BNS ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทในเครือ The Bank of Nova Scotia ธุรกรรมดังกล่าวแล้วเสร็จภายในปี 2564 โดยบริษัทธนาชาติประกันภัยจะเข้ามาเป็นพันธมิตรหลักในการช่วย สนับสนุนธุรกิจเช่าซื้อ (Hire purchase) ของทีเอ็มบีธนาชาติ ด้วยการร่วมพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกัน ภัยรถยนต์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าซึ่งจะเป็นประโยชน์และช่วยเพิ่มส่วนแบ่งตลาดประกันภัยรถยนต์ นอกจากนั้นยังรวมไปถึงโอกาสในการต่อยอดและพัฒนาแพลตฟอร์มไปสู่การให้บริการด้านรถยนต์ (Car ecosystem) อย่างครบวงจรในอนาคต สำหรับหลักทรัพย์ธนาชาติจะช่วยส่งเสริมบริการด้านการลงทุนสำหรับลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้ารายย่อยกลุ่มมั่งคั่งโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย และช่วยลูกค้าในการ บริหารพอร์ตความมั่งคั่ง
- ในปี 2564 ทีเอ็มบีธนาชาติ ได้เปิดตัว ttb spark ซึ่งเป็น Digital Hub ของธนาคาร ที่มุ่งมั่นสร้างการเปลี่ยนแปลง ที่มีความหมายต่อชีวิตของลูกค้าผ่านเทคโนโลยีดิจิทัลและความคิดสร้างสรรค์โดยไม่ยึดติดกับกรอบแนวคิดเดิม ที่กล้าทำสิ่งใหม่ ๆ ให้เป็นจริง ttb spark เป็นหน่วยงานที่จะดึงดูดพนักงานที่มีความสามารถด้านดิจิทัล (Digital talents) มาสู่ธนาคารและมุ่งเน้นแนวทางการทำงานแบบ Agile เพื่อพัฒนาโซลูชัน บริการ และนวัตกรรมดิจิทัล ที่ตอบสนองต่อเทคโนโลยีและความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว
- ทีเอ็มบีธนาชาติ ได้รับรางวัล Thailand Corporate Excellence Awards 2021 ในสาขาความเป็นเลิศด้านการบริหาร ทางการเงิน ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) ร่วมกับ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ซึ่งรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่ตอกย้ำความมุ่งมั่นของทีเอ็มบีธนาชาติในการ บริหารภายใต้หลักธรรมาภิบาล และการดำเนินงานโดยยึดประโยชน์ของลูกค้า ผู้ถือหุ้น และสังคม เป็นสำคัญ เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย
- ทีเอ็มบีธนาชาติ ได้รับรางวัลที่ 1 ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในประเทศจาก Fair Finance Thailand เป็นปีที่สาม ติดต่อกันในปี 2564 ซึ่งเป็นการตอกย้ำความมุ่งมั่นของธนาคารในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) ที่ธนาคารให้ความสำคัญและผลักดันมาโดยตลอด โดยให้ความสำคัญกับความเป็นธรรม และโปร่งใสควบคู่ไปกับการเติบโต เพื่อตอบโจทย์เป้าหมายในการสร้างชีวิตทางการเงิน หรือ Financial Well-being ที่ดีขึ้นให้กับคนไทยทั้งประเทศ ตัวอย่างเช่น ธนาคารให้การประกันคุ้มครองสำหรับลูกค้า all free ซึ่งช่วยเพิ่ม การเข้าถึงประกันของประเทศและลดความเสี่ยงทางการเงินของลูกค้าจากอุบัติเหตุที่ไม่คาดคิด นอกจากนี้ ttb Smart Port (TSP) ที่เปิดตัวใหม่ช่วยให้การเข้าถึงการลงทุนแบบ Asset Allocation ง่ายขึ้นสำหรับลูกค้าที่มีรายได้ ปานกลาง ผ่านการเปิดบัญชีออนไลน์ด้วยเงินลงทุนเริ่มต้นเพียง 1 บาท นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับ การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ซึ่งธนาคารยึดมั่นในการสนับสนุนและการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ เพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ดีขึ้น โดยกำหนดวัตถุประสงค์และแนวทางที่ชัดเจนสำหรับการประเมินความเสี่ยง และผลกระทบทางอ้อมต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม (E&S) จากกิจกรรมของธนาคาร นอกจากนี้ ในท่ามกลางวิกฤต โควิด-19 ธนาคารยังช่วยลดภาระหนี้และเพิ่มสภาพคล่องให้กับลูกค้า ผ่านโครงการรวมหนี้ผ่านผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เช่น “Cash 2 Care”, “Car for Cash” และ “Home for Cash”

- ทีเอ็มบีธนชาตถูกรวมอยู่ในดัชนี Bloomberg Gender-Equality Index (GEI) ปี 2022 เป็นครั้งแรก โดย GEI ติดตามผลการปฏิบัติงานของบริษัทที่มุ่งมั่นที่จะเปิดเผยความพยายามในการสนับสนุนความเท่าเทียมทางเพศผ่านการพัฒนา นโยบาย การเป็นตัวแทน และความโปร่งใส โดยประเมินผลการปฏิบัติงานและการเปิดเผยของบริษัทใน 5 Pillars ได้แก่ การเป็นผู้นำของผู้หญิง และ Talent pipeline ค่าจ้างที่เท่าเทียมกัน วัฒนธรรมที่เปิดรับ นโยบายการล่วงละเมิดทางเพศ และแบรนด์ที่ให้ความสำคัญกับเพศหญิง การถูกรวมใน GEI สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคาร ในการให้คุณค่าที่เท่าเทียม ความเท่าเทียมทางเพศ ความหลากหลาย และการรายงานความยั่งยืน

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยมีรายละเอียดปรากฏตามตารางแสดงโครงสร้างรายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 - 2564 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564	ร้อยละ	2563*	ร้อยละ	2562	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	64,239	77.7	72,320	78.1	39,837	71.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,060	1.3	1,922	2.1	1,965	3.5
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	66	0.1	109	0.1	131	0.2
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,247	1.5	1,920	2.1	1,555	2.8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	39,827	48.1	45,633	49.3	34,334	61.3
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,034	26.7	22,734	24.5	1,822	3.2
อื่น ๆ	5	-	2	-	30	0.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15,190	18.4	16,139	17.4	11,343	20.2
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	1,528	2.7
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	(22)	-
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,480	1.8	1,726	1.9	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	182	0.2	678	0.7	1,956	3.5
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	346	0.4	363	0.4	324	0.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,280	1.5	1,426	1.5	1,072	1.9
รายได้รวม	82,717	100.0	92,652	100.0	56,038	100.0

หมายเหตุ:

* รายการบางรายการในงบการเงินปี 2563 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2564

1.2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์และบริการด้านเงินฝาก สินเชื่อ การลงทุน และประกันชีวิตและทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากลูกค้าในแต่ละกลุ่มมีความต้องการทางการเงินที่แตกต่างกัน ธนาคารจึงได้แบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล เพื่อที่จะได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการมากที่สุด ดังนี้

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย

- กลุ่มลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ (Multi Corporate Banking) ที่มียอดขายมากกว่า 5,000 ล้านบาท ต่อปี
- กลุ่มลูกค้าบริษัทธุรกิจ (Corporate Banking) มียอดขายตั้งแต่ 1,000 ล้านบาท ถึง 5,000 ล้านบาท ต่อปี
- กลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลาง (Business Banking) มียอดขายตั้งแต่ 100 ล้านบาท ถึง 1,000 ล้านบาท ต่อปี
- กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) มียอดขายน้อยกว่า 100 ล้านบาท ต่อปี

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สามารถสรุปได้ตามตารางด้านล่างนี้

ประเภท	ผลิตภัณฑ์และบริการ
ผลิตภัณฑ์เงินฝาก	บัญชีเงินฝากเพื่อธุรกิจ เช่น บัญชีธุรกิจ ttb one bank
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจ	สินเชื่อหมุนเวียน สินเชื่อเครือข่ายธุรกิจการค้า สินเชื่อเพื่อ SME (ทีทีบี เอสเอ็มอี สมาร์ท บิส) หนังสือค้ำประกัน
บริการธุรกรรมทางการเงิน	บริการด้านชำระเงิน บริการด้านเรียกเก็บเงิน บริการจัดการสภาพคล่องทางการเงิน
บริการด้านการค้าระหว่างประเทศ	บริการด้านธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ บริการด้านความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ผลิตภัณฑ์ประกัน	ผลิตภัณฑ์ประกันและคุ้มครองธุรกิจ
บริการเพิ่มเติม	บริการบัตรธุรกิจ บริการตัวแทนและธุรกิจหลักทรัพย์ บริการวาณิชธนกิจและที่ปรึกษาการลงทุน

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล

กลุ่มลูกค้าบุคคล สามารถแบ่งได้เป็น

- ลูกค้าธนบดีและธนบดีธนกิจ สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ 100,000 บาทต่อเดือน
- ลูกค้าบุคคลระดับกลาง สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาท – 100,000 บาทต่อเดือน
- ลูกค้าบุคคลทั่วไป สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ ไม่เกิน 15,000 บาทต่อเดือน

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล สามารถสรุปได้ตามตารางด้านล่างนี้

ประเภท	ผลิตภัณฑ์และบริการ
ผลิตภัณฑ์เงินฝาก	บัญชีเงินฝากเพื่อใช้ (ttb all free) บัญชีเงินฝากเพื่อออม (ttb no-fixed)
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ	สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต
ผลิตภัณฑ์การลงทุน	ศูนย์รวมกองทุนดี ยี่ห้อมดง ที่เดียวครบ
ผลิตภัณฑ์ประกัน	ประกันชีวิตเพื่อการออม ประกันชีวิตเพื่อความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองทรัพย์สิน
บริการธนบดีธนกิจ	บริการธนบดีธนกิจ บริการธนบดี

การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์การลงทุน TTB Open Architecture

ธนาคารถือเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เปิดเสรีภาพการลงทุนกองทุนรวมให้กับลูกค้าทุกคนทุกกลุ่ม ธนาคารได้เปิดให้บริการ Open Architecture ศูนย์รวมกองทุนดี ยี่ห้อมดง ที่เดียวครบ โดยคัดเลือกกองทุนรวมคุณภาพ จากหลากหลายบลจ.ชั้นนำ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าหลายระดับมาให้เลือกลงทุนได้อย่างมั่นใจและสะดวกในทีเดียว ในปี 2564 ธนาคารได้เป็นพาร์ตเนอร์กับ บลจ.ชั้นนำทั้งในและต่างประเทศ 12 แห่ง รวมถึง บลจ. TMBAM, UOBAM, Aberdeen, Principal, King Wai, Tisco, One Asset, KAsset, KSAM, KTAM และ TFUND เพื่อให้ลูกค้ามีโอกาสดำเนินการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าที่แตกต่างกัน

การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันภัย

ธนาคารเข้าร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ด้านธุรกิจประกันกับ บริษัท พูเด็นเซียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“พูเด็นเซียลประเทศไทย”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของพูเด็นเซียล จำกัด (มหาชน) เป็นระยะเวลา 15 ปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ชั้นนำของพูเด็นเซียล ทั้งผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพและเพื่อความมั่งคั่งให้กับเครือข่ายลูกค้าที่ใหญ่ขึ้นของธนาคารที่ควมบรมกกิจการภายใต้ธนาคารทหารไทยธนชาต

พูเด็นเซียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) บริษัทประกันชีวิตชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยมากกว่า 24 ปีและเป็นสมาชิกของ บมจ. พูเด็นเซียล พูเด็นเซียลประกันชีวิตนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุม โดยส่วนใหญ่เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันสุขภาพเพื่อตอบสนองความต้องการตลอดช่วงชีวิตต่าง ๆ ของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารและพูเด็นเซียลจะสามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย ธนาคารร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยหลายแห่ง โดยให้บริการรับประกันภัยหลักประกันสินเชื่อ นอกจากนี้ภายหลังการควมบรมกกิจการ ธนาคารได้รับประโยชน์จากฐานลูกค้าสินเชื่อรถยนต์ที่แข็งแกร่งของธนาคารธนชาตซึ่งช่วยเพิ่มเบี้ยประกันวินาศภัยของธนาคารได้อย่างมาก ทั้งนี้ ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยอื่น ๆ เช่น ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลสุขภาพและรถยนต์อีกด้วย

1.2.3 การตลาดและการแข่งขัน

1) ภาวะเศรษฐกิจไทยและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2564

ภาคส่งออกหนุ่นการเติบโต ส่วนตลาดในประเทศทยอยฟื้นตัวได้หลังโควิดคลี่คลาย

ในปี 2564 เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระลอกสาม ทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจเป็นไปอย่างช้า ๆ จากการที่ภาครัฐออกมาตรการควบคุมเข้มงวดในการควบคุมในพื้นที่ที่มีการระบาดสูง ซึ่งมีมูลค่าทางเศรษฐกิจคิดเป็นร้อยละ 77 ของจีดีพีประเทศ โดยการบริโภคภาคเอกชนได้รับปัจจัยลบทั้งตลาดแรงงานที่เปราะบาง รายได้และความเชื่อมั่นที่ลดลง กดดันกำลังซื้อในภาพรวมให้อ่อนแอ แม้ภาครัฐมีมาตรการเยียวยาและกระตุ้นเศรษฐกิจ เช่นเดียวกับการลงทุนภาคเอกชนที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการปิดแคมป์ก่อสร้าง การเกิดคลัสเตอร์โรงงานกระจายไปหลายภาคการผลิตอุตสาหกรรมและหลายจังหวัด

อย่างไรก็ดี ภาคการส่งออกยังคงเป็นเครื่องยนต์หลักขับเคลื่อนเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง โดยมูลค่าส่งออกในรูปดอลลาร์สหรัฐทั้งปี 2564 ขยายตัวถึงร้อยละ 17 สูงสุดในรอบ 11 ปี เป็นผลจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าสำคัญ โดยเฉพาะเศรษฐกิจสหรัฐฯ และปัญหา Supply Disruption ที่ทยอยคลี่คลายลงในช่วงไตรมาสสุดท้าย ในขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังไม่ฟื้นตัวชัดเจน แม้สถานการณ์การระบาดทั้งในและต่างประเทศเริ่มมีทิศทางดีขึ้นช่วงปลายไตรมาสสาม ซึ่งนำไปสู่การทยอยผ่อนคลายมาตรการควบคุมและการเปิดประเทศตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน โดยนักท่องเที่ยวต่างชาติในช่วงสองเดือนสุดท้ายเพิ่มขึ้นมาที่ 3.2 แสนคน อย่างไรก็ดี นักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปี 2564 ยังอยู่ในระดับต่ำมากเพียง 4.3 แสนคน ทั้งนี้ จากเศรษฐกิจในช่วงไตรมาส 4 ที่พลิกขยายตัวร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับปีก่อน ทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2564 ขยายตัวที่ร้อยละ 1.6 จากที่หดตัวร้อยละ 6.2 ในปี 2563

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2565

ขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.9 จากแรงขับเคลื่อนของทุกองค์ประกอบ แต่ยังไม่ปรับสู่ระดับก่อนสถานการณ์ COVID-19

จากแรงส่งของทุกองค์ประกอบเศรษฐกิจที่มีมากขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของปี 2564 ttb analytics คาดเศรษฐกิจไทยปี 2565 จะฟื้นตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.9 ด้วยปัจจัยหนุนทั้งจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศที่ปรับดีขึ้นต่อเนื่อง การส่งออกที่เติบโตดี และการทยอยฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวในช่วงครึ่งปีหลัง

อย่างไรก็ดี การระบาดของ COVID-19 สายพันธุ์ Omicron ที่เริ่มขึ้นในปลายปี 2564 คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจในไตรมาสแรกในระดับจำกัดและน้อยกว่าการระบาดในปีก่อนหน้า จากการที่ภาครัฐเริ่มมีการผ่อนคลายมาตรการควบคุม อาทิ ปรับลดระดับพื้นที่ควบคุมการแพร่ระบาดและนำมาตรการเปิดรับนักท่องเที่ยวแบบ Test & Go กลับมาใช้ สำหรับแรงขับเคลื่อนจากปัจจัยภายใน การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยยังคงมีแรงหนุนจากมาตรการเยียวยาและกระตุ้นเศรษฐกิจที่คาดว่าจะมีต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีแรกโดยใช้เม็ดเงินจาก พ.ร.ก. กู้เงิน 5 แสนล้านบาทที่มีการอนุมัติโครงการไปแล้วร้อยละ 80

ในด้านการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นตามอุปสงค์ในประเทศที่ฟื้นตัวและการส่งออกที่มีแนวโน้มขยายตัว รวมทั้งเริ่มเห็นเม็ดเงินลงทุนจากอุตสาหกรรมเป้าหมายของโครงการลงทุนใน EEC ที่ได้รับอนุมัติไปในช่วงก่อนเกิดสถานการณ์โควิด ในส่วนของภาคส่งออก ttb analytics คาดมูลค่าส่งออกทั้งปี 2565 ในรูปดอลลาร์สหรัฐขยายตัวที่ร้อยละ 4.5 ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศหรือ IMF คาดการณ์ปริมาณการค้าโลก (goods and services world trade) ขยายตัวที่ร้อยละ 6 และได้รับปัจจัยบวกจากการที่ความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (RCEP) มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 ม.ค. 2565 เป็นต้นไป ซึ่งสินค้าไทยที่ส่งออกไปประเทศสมาชิก RCEP กว่าร้อยละ 50 ของมูลค่าส่งออกรวมจะได้รับการลดภาษีเหลือร้อยละ 0 จึงเป็นการช่วยเพิ่มโอกาสเจาะตลาดให้แก่ผู้ส่งออก

นอกจากนี้ จากสถานการณ์การระบาด COVID-19 ในหลายประเทศที่มีแนวโน้มดีขึ้น นำไปสู่การทยอยปรับลดมาตรการการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ ทำให้นักท่องเที่ยวต่างชาติมีแนวโน้มจะทยอยกลับมาเพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง คาดการณ์นักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปีอยู่ที่ 7.5 ล้านคน

สำหรับด้านตลาดเงิน คาดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะทรงตัวอยู่ในระดับร้อยละ 0.5 ต่อปีเพื่อเอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ภายใต้ความไม่แน่นอนของการระบาดของ COVID-19 และพลวัตเงินเฟ้อ ทั้งนี้ คาดว่าแรงกดดันด้านเงินเฟ้อจะมีแนวโน้มปรับสูงขึ้นชั่วคราวในช่วงครึ่งปีแรกตามทิศทางราคาน้ำมันในตลาดโลกและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และจะทยอยผ่อนคลายลงในช่วงครึ่งปีหลัง โดยอัตราเงินเฟ้อของไทยทั้งปีจะยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมาย ค่าเงินบาทอาจผันผวนและมีทิศทางอ่อนค่าลง จากการแข็งค่าของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เนื่องจากนโยบายการเงินที่ตึงตัวของธนาคารกลางสหรัฐฯ คาดการณ์กรอบเป้าหมายเงินบาทในปี 2565 ที่ระดับ 32.5 - 34.0 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

ภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์

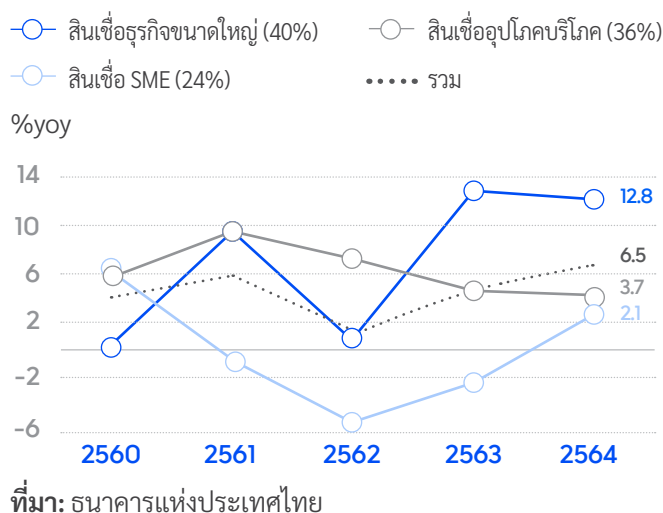
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2564

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในปี 2564 ในภาพรวมฟื้นตัวขึ้นจากปีก่อนหน้า โดยมีผลจากการฟื้นตัวของธุรกิจภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจที่เกิดจากผลกระทบการระบาดโควิด-19

ในปี 2564 ปริมาณสินเชื่อเติบโตเพิ่มสูงกว่าปริมาณเงินฝาก ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 108.8 จากร้อยละ 106.9 ของปี 2563 ส่งผลให้สภาพคล่อง ณ สิ้นปีอยู่ที่ 4.2 ล้านล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่ระดับ 4.4 ล้านล้านบาท ในส่วนของสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนั้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 เป็น 20.8 ล้านล้านบาท

ปี 2564 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีปริมาณสินเชื่อทั้งสิ้น 15.1 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 ร้อยละ 6.5 ปัจจัยหลักมาจาก สินเชื่อธุรกิจใหญ่ที่เพิ่มขึ้นเนื่องจาก ภาคธุรกิจวางแผนขยายกิจการตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเติบโตที่ร้อยละ 12.8 จากอุตสาหกรรมภาคการผลิตและพาณิชย์ ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) มีการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ตามการฟื้นตัวของธุรกิจภายหลังการระบาดของโรคโควิด-19 โดยขยายตัวร้อยละ 2.1 สินเชื่ออุปโภคบริโภคเติบโตร้อยละ 3.7 โดยได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 ภายในประเทศส่งผลให้เติบโตต่ำกว่าปี 2563 ทั้งสินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับตัวลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ในขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล มีอัตราการเติบโตสูงขึ้นกว่าปีที่แล้วเล็กน้อย จากการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ

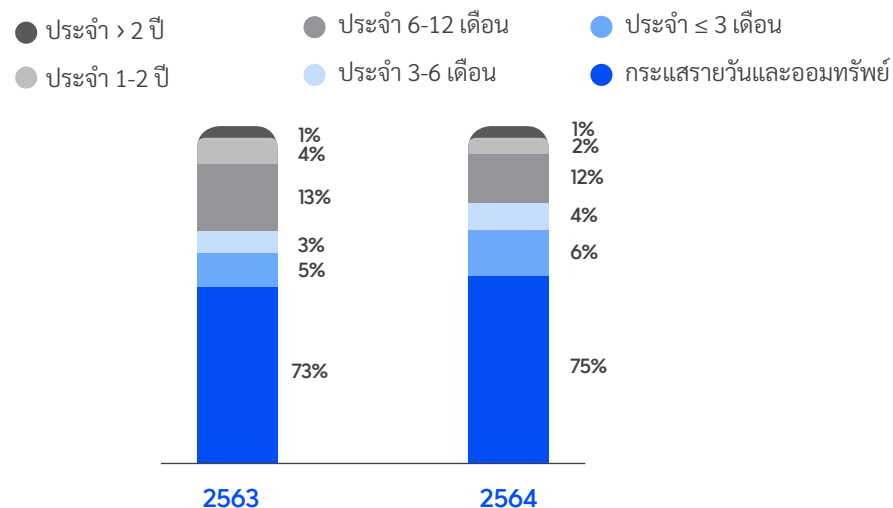
อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: การเติบโตของสินเชื่อ



สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่งแรก ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 5.42 ณ สิ้นปี 2564 เนื่องจากการไม่มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2564 ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายคงที่ที่ร้อยละ 0.50 เมื่อสิ้นเดือนธันวาคม 2564 การคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอัตราเงินฝากเพียงเล็กน้อย โดยส่วนต่างระหว่าง MLR กับดอกเบี้ยฝากประจำ 12 เดือน (Spread) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 497 basis points จาก 495 basis points ในปี 2563

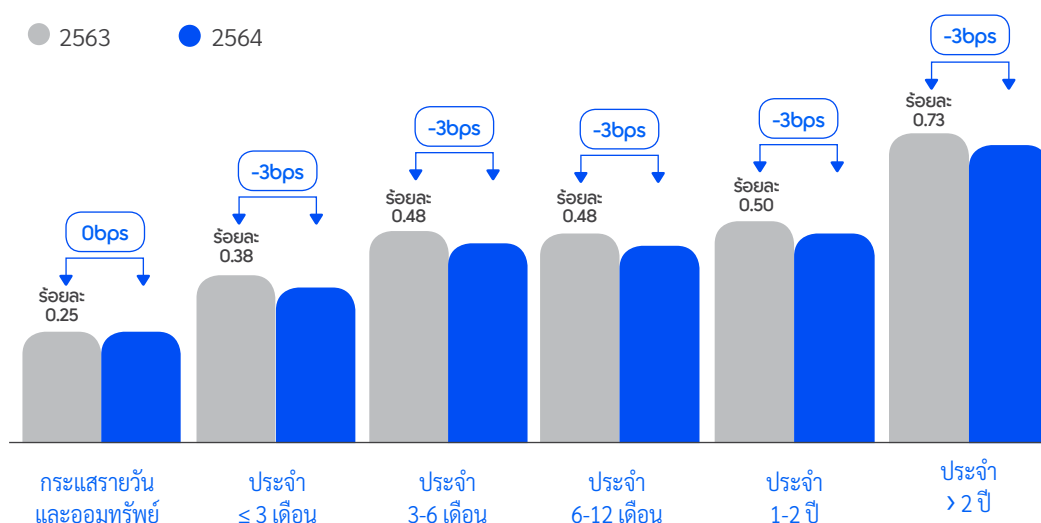
ปี 2564 เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีปริมาณทั้งสิ้น 16.2 ล้านล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 ร้อยละ 0.8 ซึ่งเป็นการหดตัวจากบัญชีเงินฝากประจำเป็นหลัก เนื่องจากดอกเบี้ยเงินฝากประจำอยู่ในระดับต่ำ ทำให้สัดส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 75 จากเดิมที่ในปีที่แล้วอยู่ที่ร้อยละ 73 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ทั้ง 6 แห่ง ส่วนใหญ่คงเดิม ทั้งบัญชีออมทรัพย์และบัญชีฝากประจำ ตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่คงที่

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: โครงสร้างเงินฝากแยกตามอายุเงินฝาก



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยแยกตามอายุเงินฝาก

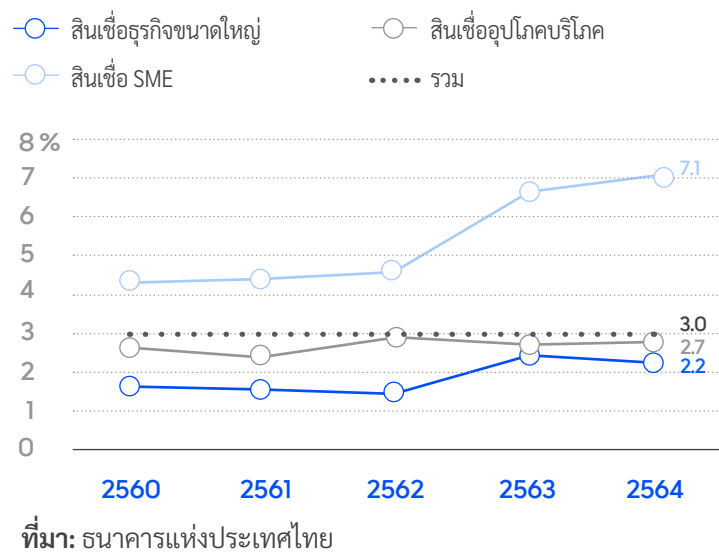


*อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่งแรก

ที่มา: CEIC

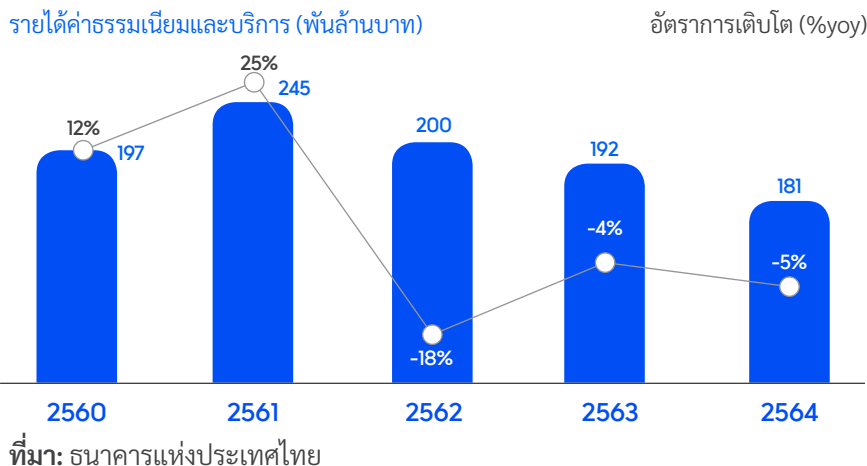
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross NPL) ของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2564 อยู่ที่ 530 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.5 พันล้านบาทจากสิ้นปี 2563 โดยสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.0 ลดลง 13 basis points ซึ่งเป็นผลจากปริมาณสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยเติบโตได้ดีในขณะที่มาตรการปรับโครงสร้างหนี้สนับสนุนให้คุณภาพสินเชื่อปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคมี NPL Ratio ลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.7 จากคุณภาพสินเชื่อบ้านและที่อยู่อาศัย และสินเชื่อรถยนต์ ที่มีการจัดการหนี้สินอย่างเป็นระบบและการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

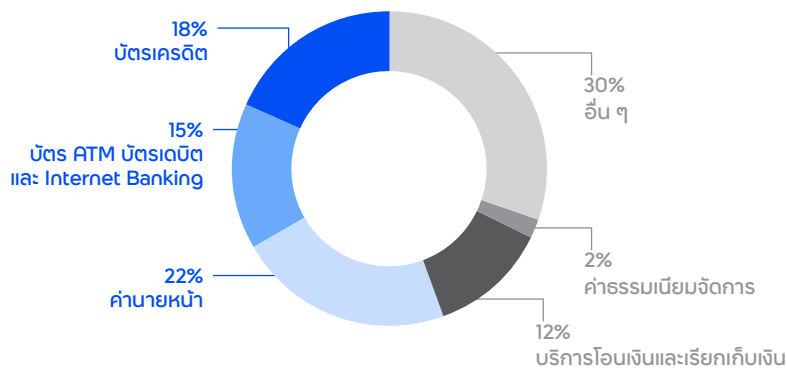


ในปี 2564 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย แม้รายได้ดอกเบี้ยปรับตัวลดลง แต่ยังคงมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเนื่องจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยมีกำไรสุทธิรวม 168 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 36 พันล้านบาทหรือร้อยละ 27 จากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการด้อยค่าเป็นสำคัญ ที่ลดลงกว่าร้อยละ 13 ตามสภาพการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากรายได้ค่านายหน้าขายหลักทรัพย์และรายได้ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: รายได้ค่าธรรมเนียม



อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: โครงสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2565

• ด้านแนวโน้มสินเชื่อและเงินฝาก

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2565 มีทิศทางฟื้นตัวตามแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่มีการฟื้นตัวจากวิกฤตโควิด-19 ทั้งการฟื้นตัวในธุรกิจส่งออกที่เติบโตตามดีมานด์ต่างประเทศ การฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชน และนโยบายสนับสนุนเศรษฐกิจของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม ภาคการท่องเที่ยวยังอาจได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์โควิด-19 ซึ่งจะกระทบกับธุรกิจภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวและภาคบริการ

สินเชื่อของภาคธุรกิจขนาดใหญ่มีแนวโน้มเติบโตเพิ่มสูงขึ้น สอดคล้องกับทิศทางการลงทุนและการเติบโตของเศรษฐกิจไทย ส่วนสินเชื่อของธุรกิจ SMEs จะปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนตามการฟื้นตัวของการบริโภคภายในประเทศ ตามความต้องการสินเชื่อเพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนอย่างต่อเนื่อง

คุณภาพสินเชื่อในปี 2565 มีแนวโน้มทรงตัว จากการสนับสนุนของมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม คุณภาพสินเชื่อในบางกลุ่มธุรกิจที่ยังคงได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์โควิด-19 ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการหนี้เสีย และวางแผนรับมือกับหนี้เสียที่อาจปรับตัวเพิ่มขึ้นในอนาคตภายหลังมาตรการสนับสนุนสิ้นสุดลง

สินเชื่ออุปโภคบริโภค สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้น ฟื้นตัวต่อเนื่องจากพฤติกรรมการใช้จ่ายภายหลังจากการระบาดของโควิด-19 สินเชื่อที่อยู่อาศัย มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น โดยได้รับการสนับสนุนจากการผ่อนคลายมาตรการ LTV สินเชื่อเช่าซื้อมีแนวโน้มเติบโตจากการสนับสนุนการเติบโตของรถยนต์ EV ของรัฐบาล อย่างไรก็ตาม แนวโน้มเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว น่าจะสนับสนุนให้ภาคครัวเรือนมีความต้องการสินเชื่อต่อเนื่อง แต่มาตรฐานการให้สินเชื่อก็มีทิศทางเข้มงวดมากขึ้นเช่นกันจากความกังวลในสถานะการเงินของผู้กู้

ด้านเงินฝากมีแนวโน้มชะลอลงจากปีก่อน เนื่องจากภาคธุรกิจและครัวเรือนมีกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวเพิ่มขึ้น อีกทั้งระดับดอกเบี้ยเงินฝากที่อยู่ในระดับต่ำอาจส่งผลให้ผู้ฝากเงินมีแนวโน้มลงทุนในสินทรัพย์อื่นที่ให้ผลตอบแทนสูงเนื่องจากดอกเบี้ยนโยบายอยู่ในระดับต่ำเป็นประวัติการณ์นับตั้งแต่ช่วงกลางปี 2563 นอกจากนี้ ปริมาณสินเชื่อที่ฟื้นตัวอย่างช้า ๆ กอปรกับสภาพคล่องที่ยังมีในระดับสูง ส่งผลให้การแข่งขันระดมเงินฝากของธนาคารพาณิชย์มีไม่มากนัก

- **ด้านแนวโน้มการแข่งขันทางธุรกิจ**

- 1. Nano/Micro lending via digital channels**

ภายหลังจากที่ธนาคารมีแนวโน้มในการลงทุนในระบบดิจิทัลมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยลดต้นทุนและเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น ก็ได้มีการนำฐานข้อมูลลูกค้าขนาดใหญ่บนระบบดิจิทัลมาวิเคราะห์เพื่อวางกลยุทธ์และสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและตรงจุด ยกตัวอย่างเช่น สินเชื่อบุคคลดิจิทัล ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการอนุญาตให้ลงทะเบียนยื่นขอประกอบธุรกิจ เพื่อช่วยให้กลุ่มที่ไม่มีรายได้ประจำหรือไม่มีหลักทรัพย์ประกันสามารถใช้ข้อมูลทางเลือกเช่น การชำระค่าน้ำ ค่าไฟ รายได้จากธุรกิจออนไลน์ มาเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อ การแข่งขันในตลาดมีผู้เล่นเพิ่มมากขึ้นจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ธนาคาร ส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องพัฒนานวัตกรรมที่อาศัยระบบดิจิทัลเพื่อช่วยทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงได้ดีขึ้น และสามารถแข่งขันได้ดีขึ้น

- 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. National e-Payment**

ระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติถือเป็นแผนยุทธศาสตร์ระดับประเทศในเรื่องการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินให้มีความทันสมัยและได้มาตรฐานสากลเพื่อลดต้นทุนในการทำธุรกรรมในระบบเศรษฐกิจ ธนาคารยังมีแนวโน้มเน้นพัฒนาการให้บริการบนระบบ PromptPay การขยายการใช้อุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (เครื่อง EDC) และการขยายการใช้ระบบ QR Payment อย่างต่อเนื่อง โดยในช่วงปีที่ผ่านมาการระบาดของโรคโควิด-19 สนับสนุนให้การใช้ผ่านระบบ PromptPay และ ระบบ QR Payment เติบโตอย่างก้าวกระโดด ยิ่งไปกว่านั้น ภาครัฐได้ปรับมาใช้ระบบ e-Payment อย่างเต็มรูปแบบทั้งการคืนภาษีและจ่ายสวัสดิการแก่ประชาชนผ่านระบบพร้อมเพย์ (PromptPay) ในระยะต่อไป จะมีการพัฒนาบริการเพื่อให้ครอบคลุมธุรกรรมอื่นด้วย เช่น เงินปันผลที่บริษัทจดทะเบียนจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น เงินค่าซื้อขายในกองทุนรวม เป็นต้น

- 4. Virtual Banking/Metaverse**

การเร่งขึ้นอย่างรวดเร็วของการพัฒนาการของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา ได้ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญของทั้งพฤติกรรมผู้บริโภคและระบบเศรษฐกิจการเงินไทย ในด้านระบบสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจบนช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบ เป็นโอกาสในการพัฒนาช่องทางการให้บริการรูปแบบใหม่แก่ผู้ใช้บริการ โดยมีลักษณะพิเศษคือไม่มีสถานที่ให้บริการทางกายภาพ และพึ่งพาช่องทางดิจิทัลเป็นหลักในการให้บริการ การทำความรู้จักลูกค้า (KYC) การรับฝากเงิน ไปจนถึงการให้บริการทางการเงินอื่น ๆ เช่น

การให้สินเชื่อ การโอนและชำระเงิน และการลงทุน ยิ่งไปกว่านั้น การพัฒนาของโลกเสมือน (Metaverse) ก็เป็นอีกโอกาสแก่ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่มีอายุน้อย

5. Financial technology and cryptocurrencies

การเติบโตอย่างก้าวกระโดดของสินทรัพย์ดิจิทัลในช่วงเวลา 2 ปี ที่ผ่านมา ส่งผลทำให้ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องปรับตัวเพื่อสอดคล้องกับพัฒนาการของผลิตภัณฑ์ทางการเงินและเครื่องมือทางการเงินชนิดใหม่ ๆ โดยผ่านการสนับสนุนผ่าน Venture Capital และควบรวมกิจการ โดยมีเป้าหมายเพื่อส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาขึ้นอย่างรวดเร็ว ในการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยให้ผู้ให้บริการสามารถตอบสนองความต้องการบริการทางการเงินของลูกค้าในรูปแบบใหม่ได้อย่างรวดเร็ว โดยสามารถให้บริการได้หลากหลายทั้งการโอนเงิน การชำระเงิน การลงทุน และการประกันภัย ธนาคารพาณิชย์มีความสนใจในการลงทุนในธุรกิจทางการเงินใหม่ ๆ เช่น Blockchain และ Defi เพื่อเป็นการต่อยอดธุรกิจในอนาคต ดังนั้น การผนึกกำลังระหว่างธุรกิจธนาคารกับ Fintech จึงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในระยะต่อไป ซึ่งจะช่วยให้จุดแข็งพื้นฐานลูกค้าที่ใหญ่ของธนาคารกับเทคโนโลยีทันสมัยของ Fintech มาช่วยตอบโจทย์ให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้ในวงกว้างและมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น

6. การเชื่อมโยงและการขยายตัวระดับภูมิภาค

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

2) กลยุทธ์การตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

เป้าหมายของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ทีทีบียังคงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอนวัตกรรมโซลูชัน และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ ที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ไร้รอยต่อให้ลูกค้าบริหารธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นเพื่ก้าวไปสู่เป้าหมายของการเป็นธนาคารที่ลูกค้าชื่นชอบและแนะนำมากที่สุดในประเทศไทย และพร้อมอยู่เคียงข้างให้ธุรกิจของลูกค้าสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ภาพรวมในปี 2564

ในปี 2564 ธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาตได้รวมกิจการกันสำเร็จ และกลายเป็นธนาคารที่เอ็มบีธนาคาร (ทีทีบี) ที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 6 ในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย มีฐานลูกค้ารวมทั้งหมดกว่า 10 ล้านคน ทำให้ได้รับโอกาสที่ดีจากการเพิ่มขึ้นของกลุ่มลูกค้าชั้นดีและสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ ช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ทั้งในระดับประเทศและระดับอาเซียนให้ดีขึ้น

ถึงแม้ว่าจะมีสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ตลอดทั้งปี แต่ทีทีบียังคงสามารถบรรลุเป้าหมายและเอาชนะความท้าทายและความยากลำบากต่าง ๆ มาได้ ทีทีบีได้นำเสนอ “Business One” ซึ่งเป็นทั้งแพลตฟอร์มและโซลูชันนวัตกรรมด้านดิจิทัลได้ทันต่อเหตุการณ์เพื่อตอบสนองพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปสู่ “การรับและจ่ายแบบดิจิทัล” ทำให้ยอดการใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลของทีทีบีเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมาก โดยจำนวนธุรกรรมเพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 160 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ด้วยการใช้งานที่ง่าย ระบบความปลอดภัยขั้นสูง และระบบที่ช่วยทำกระบวนการทางธุรกิจแบบอัตโนมัติ ทำให้ Business One ได้รับรางวัล “Best Digital Transformation Implementation” จาก The Asian Banker Thailand Awards 2021

ยิ่งไปกว่านั้น ปี 2564 ยังเป็นปีที่โดดเด่นของธุรกิจการค้าระหว่างประเทศและอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคาร ซึ่งเติบโตบรรลุเป้าหมายอย่างยอดเยี่ยมทั้งจากการขยายตลาดและ Synergy ที่เกิดขึ้นจากการควบรวมกิจการ และคาดว่าจะเติบโตอย่างก้าวกระโดดในปีต่อ ๆ ไป นอกจากนี้ ในปี 2564 ทีทีบียังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องสำหรับการบริหารจัดการพอร์ตอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อที่จะได้รักษาการเติบโตในระยะยาวอย่างยั่งยืน ลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ โดยจะเน้นไปที่ขยายฐานลูกค้าและเน้นด้านคุณภาพของสินเชื่อผ่านการคัดกรองล่วงหน้าและการตรวจสอบที่เข้มข้น นอกจากนี้ ทีทีบียังคงทำงานในเชิงรุกอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยให้ลูกค้าธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตโควิด-19 สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ผ่านมาตรการช่วยเหลือด้านต่าง ๆ

แผนงานสำหรับปี 2565

1. การบริหารจัดการพอร์ตโดยเน้นคุณภาพของสินเชื่อและความสามารถในการทำกำไร (Profitable and Qualified Portfolio) ทีทีบียังคงมุ่งเน้นไปที่การพัฒนาความสามารถในการทำกำไรผ่านการปรับโครงสร้างโมเดลการขายและการบริการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าต้นทุนในการดูแลลูกค้าแต่ละกลุ่มอยู่ในระดับที่สามารถทำกำไรได้ ควบคู่ไปกับการโปรโมทช่องทางดิจิทัลเพื่อให้ลูกค้าสะดวกในการทำธุรกรรมด้วยตนเอง นอกจากนี้ ทีทีบียังตั้งเป้าที่จะเติบโตธุรกิจในกลุ่มลูกค้า

ธุรกิจขนาดกลางและเล็ก (SME) และเจาะขยายฐานกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางไปจนถึงใหญ่ (Mid-Sized Corporate) มากยิ่งขึ้น โดยการนำเสนอโซลูชันที่ครบวงจรให้เหมาะกับแต่ละประเภทธุรกิจของลูกค้า การบริหารจัดการพอร์ตเพื่อความสามารถในการทำกำไรในระยะยาวอย่างยั่งยืนยังคงเป็นสิ่งที่ที่ปีให้ความสำคัญเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพขั้นดีควบคู่ไปกับการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับลูกค้าในระยะยาว

2. **การเป็นผู้นำด้านนวัตกรรมใหม่ ๆ สำหรับดิจิทัลโซลูชันเพื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและเล็ก (Leader in Innovative Digital Solutions for Corporate clients and SMEs)** ที่ปีมุ่งมั่นที่จะเติบโตกลุ่มลูกค้าที่ทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลให้มากยิ่งขึ้น และใช้ดิจิทัลแพลตฟอร์มสร้างความมั่นใจให้ลูกค้ามาใช้ที่ปีเป็นธนาคารหลัก โดยการชู “Business One” เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มหลักในการนำเสนอโซลูชันที่ครบวงจรทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการธุรกิจจากที่เดียว ได้แก่ ระบบการวางแผนทรัพยากรทางธุรกิจขององค์กรโดยรวม (Enterprise Resource Planning) ระบบการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Management) ระบบการจัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Management) และระบบอื่น ๆ ในอนาคต ซึ่งทั้งหมดนี้จะช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการธุรกิจได้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
3. **การเป็นผู้นำในด้านดิจิทัลซัพพลายเชนโซลูชันแบบครบวงจร (Leader in E2E Digital Supply Chain Solution)** ที่ปียังคงมุ่งพัฒนาโซลูชันเพื่อตอบโจทย์ระบบนิเวศทางธุรกิจแบบ Business-to-Business-to-Customer (B2B2C) ในรูปแบบของโซลูชันที่เชื่อมจากภาคอุตสาหกรรมไปสู่ผู้บริโภคอย่างไร้รอยต่อ ซึ่งที่ปีจะเน้นไปที่ 4 กลุ่มอุตสาหกรรมสำคัญ ได้แก่ อุตสาหกรรมยานยนต์ อุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ อุตสาหกรรมดูแลสุขภาพ และอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่ม ธนาคารคาดหวังว่าดิจิทัลซัพพลายเชนโซลูชันนี้จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการเพิ่มฐานลูกค้ากลุ่มผู้ผลิตและตัวแทนจำหน่ายตั้งแต่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางไปจนถึงขนาดใหญ่ (Mid-Sized Corporate) และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและเล็ก (SME) ได้
4. **การเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านโซลูชันสำหรับธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศ (Expert in International Financial Solution)** ในปีหน้านี้ที่ปีคาดหวังว่าจะยังคงรักษาระดับการเติบโตที่ดีและเร่งเพิ่มโมเมนตัมความสำเร็จในส่วนของกลุ่มผลิตภัณฑ์การค้าและการเงินระหว่างประเทศ โดยจะเน้นเสนอโซลูชันแบบองค์รวมให้กับผู้นำเข้าและผู้ส่งออก ได้แก่ บัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน (Multi-Currency Account หรือ MCA), วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นสำหรับผู้นำเข้า (OD for Importer) และบริการรับชำระค่าสินค้าและบริการทางดิจิทัล (Digital Collection) นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้าใหม่ ๆ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป็นธนาคารหลักของลูกค้ารายย่อยที่ส่งเสริมการมีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดี (Financial Well-being) โดยเป็นธนาคารที่ให้คำปรึกษาที่ลูกค้าไว้วางใจ (Trusted-Advisor) ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเป็นโซลูชันทางการเงินเฉพาะบุคคล โดยคำนึงถึงความเหมาะสมเพื่อประโยชน์และคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีของลูกค้าในระยะยาว

ภาพรวมในปี 2564

ในปี 2564 ธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาตได้ควมรวมเป็นทีเอ็มบีธนาคารสำเร็จ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะเป็นทีปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความไว้วางใจ (Trusted Advisor) สามารถตอบโจทย์ความต้องการทางการเงินของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น (Financial Well-being) ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเป็นโซลูชันทางการเงินเฉพาะบุคคลที่ตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันในแต่ละช่วงชีวิต โดยธนาคารได้ทำการพัฒนาปรับปรุงและปรับเปลี่ยนระบบเทคโนโลยีให้มีความพร้อม เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมกับธนาคารได้อย่างต่อเนื่องหลังการควมรวมกิจการ เพื่อสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในระยะยาวและธนาคารสามารถเติบโตอย่างแข็งแกร่งอย่างยั่งยืน

ทีเอ็มบีธนาคาร มีความมุ่งมั่นพัฒนามากยิ่งขึ้นเพื่อให้สินค้าและบริการของธนาคารตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ตรงจุด โดยในปี 2564 ธนาคารได้ส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นของลูกค้า (Financial Well-being) ภายใต้ 4 เสาหลัก ได้แก่ **ฉลาดออมฉลาดใช้** การใช้จ่ายอย่างระมัดระวังประกอบด้วยการบริหารเงินตามรูปแบบการใช้ชีวิตและให้การใช้จ่ายส่งเสริมเป้าหมายและความต้องการของชีวิต ซึ่งการมีวินัยการออมจะช่วยให้สร้างพื้นฐานทางการเงินและความมั่นคงที่จะช่วยสร้างความปลอดภัยเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินในอนาคต ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าเลือกบริหารค่าใช้จ่ายผ่านบัญชีต่าง ๆ อาทิ ttb all free บัญชีออมทรัพย์ที่ตอบโจทย์การทำธุรกรรมในชีวิตประจำวันที่ดีที่สุด ลูกค้าสามารถทำธุรกรรม กด โอน จ่าย ได้ฟรีโดยไม่มีเงื่อนไข และยังได้รับความคุ้มครองฟรีคือ ประกันอุบัติเหตุ 20 เท่า โดยสามารถเบิกค่ารักษาได้สูงสุด 3,000 บาทต่ออุบัติเหตุ ไม่จำกัดครั้งเมื่อการเงินในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาทในเดือนนั้นและฟรีประกันการเดินทาง และหากมีการใช้บัตรในต่างประเทศลูกค้าจะได้รับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในราคาพิเศษ โดยธนาคารยังมีบริการบัตรเดบิตดอลลาร์ฟรี ดิจิทัล ทำให้ลูกค้าไม่ต้องพกพาบัตรหรือกังวลกับการสูญหายของบัตรอีกต่อไป ลูกค้าสามารถทำรายการ ถอนเงิน จองตั๋วเครื่องบิน จองโรงแรม ซื้อของออนไลน์ได้ อีกทั้งสามารถซื้อของเว็บนอกได้เรทถูก ไม่มีชาร์จ FX Rate ร้อยละ 2.5 โดยลูกค้าสามารถขอยกบัตรผ่านแอป touch ได้ฟรีไม่มีค่าธรรมเนียมใด ๆ

นอกจากนี้ ธนาคารให้บริการบัตรเครดิตที่เพิ่มความสะดวกในการใช้ชีวิตประจำวันและใช้ชีวิตได้อย่างคล่องตัว ลูกค้าสามารถเลือกประเภทบัตรเครดิตได้ตามความต้องการ ซึ่งมีทั้งแบบให้เงินคืน ร้อยละ 1 จากยอดใช้จ่ายหรือสะสมคะแนนได้เร็วยิ่งขึ้น โดยทุก ๆ การใช้จ่าย 10 บาทรับคะแนนสะสม 1 คะแนน ในปี 2564 ธนาคารได้เปิดตัวบัตรเครดิต ttb reserve นับเป็นบัตรเครดิตใบแรกของธนาคารที่ออกแบบมาเป็นพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าธนบดีธนกิจหรือลูกค้าที่มียอดรวมผลิตภัณฑ์เงินฝาก เงินลงทุนและ/หรือ ประกันชีวิต และ/หรือ ประกันวินาศภัย ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป เพื่อส่งมอบประสบการณ์และสิทธิประโยชน์ที่เหนือกว่าและแตกต่างจากบัตรเครดิตทั่วไป โดยมีลักษณะเด่น 3 เรื่อง ได้แก่ การสะสมคะแนนได้อย่างรวดเร็ว การนำคะแนนสะสมมาแลกเป็นสิทธิประโยชน์ที่ถูกใจและคุ้มค่า และที่สำคัญคือมีการเชื่อมโยงการได้รับคะแนนและการใช้คะแนนเข้ากับการมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมและเพิ่มพูน เพื่อช่วยสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถต่อยอดความมั่งคั่งได้อย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้รับผลตอบแทนจากลูกค้าเป็นอย่างดี

รอบรู้เรื่องกู้ยืม การกู้ยืมเมื่อจำเป็นด้วยเครื่องมือที่เหมาะสมจะช่วยสร้างสมดุลระหว่างความต้องการในปัจจุบันและภาระหนี้สินในอนาคต เพื่อช่วยส่งเสริมให้ลูกค้าได้เป็นเจ้าของทรัพย์สิน ไม่ว่าจะเป็น บ้าน รถ หรือต่อยอดธุรกิจ รวมถึงการเสริมสภาพคล่อง ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือและให้คำแนะนำอย่างถูกต้องและเหมาะสมแก่ลูกค้าด้วยบริการสินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย โดยธนาคารมีบริการสินเชื่อบ้านแลกเงินและสินเชื่อรถแลกเงิน ที่สามารถช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มที่ต้องการลดภาระดอกเบี้ยสูงจากสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันจากสถาบันการเงินอื่น นอกจากนี้ ในปี 2564 ยังมีลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ธนาคารได้ให้ความสำคัญและมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบดังกล่าว โดยธนาคารมีทีมให้คำปรึกษาในเชิงรุก (Debt Advisor) ที่ช่วยแนะนำการบริหารจัดการสินเชื่อที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ เพื่อให้ลูกค้าได้รับการแก้ปัญหาด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสมในแต่ละรายและเป็นประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า

วางแผนลงทุนเพื่ออนาคต การลงทุนผ่านการแบ่งประเภทสินทรัพย์อย่างเหมาะสมด้วยการใช้โปรไฟล์ความเสี่ยงเป็นก้าวสำคัญในการบริหารเงินออมเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับอนาคตและเสถียรภาพตลอดชีวิต ttb up and up บัญชีฝากประจำที่แตกต่างจากบัญชีเงินฝากประจำแบบเดิม ๆ ตอบโจทย์เรื่องการรับผลตอบแทนเร็ว ยิ่งฝากนานยิ่งได้ผลตอบแทนสูง กำหนดระยะเวลาถอนได้ด้วยตัวเอง ลูกค้าจะได้รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษและเพิ่มขึ้นทุก ๆ 6 เดือน เพื่อตอบสนองลูกค้าที่ต้องการผลตอบแทนที่แน่นอนและความเสี่ยงต่ำ นอกจากนี้บัญชีเงินฝาก ธนาคารมีผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่เน้นการให้คำปรึกษา ให้ลูกค้ามีพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมตามความสามารถในการรับความเสี่ยง โดยมุ่งหวังสร้างความมั่งคั่งในระยะยาวให้กับลูกค้า ในปี 2564 ธนาคารได้ออก กองทุน ttb smartport 5 กองทุน ที่ช่วยจัดสรรการลงทุนให้เหมาะสมตามความเสี่ยงทั้ง 5 ระดับ เป็นกองทุนที่บริหารโดยผู้จัดการกองทุนระดับโลกร่วมกันระหว่าง Amundi ผู้เชี่ยวชาญอันดับ 1 ของยุโรป และ Thanachart Fund Eastspring ผู้เชี่ยวชาญแนวหน้าของเอเชีย ซึ่งจะมีการปรับพอร์ตโดยอัตโนมัติ ทุกครั้งที่มีความเคลื่อนไหวเหตุการณ์สำคัญ พร้อมอัปเดตสถานการณ์ผ่านการแจ้งเตือน โดยลูกค้าสามารถติดตาม ช้อป ขาย สับเปลี่ยนและเปิดพอร์ตได้อย่างง่ายดายผ่านแอป ttb touch หากมีบัญชีเงินฝาก ที่ทีบี ออลล์ฟรี ธนาคารส่งเสริมอุปนิสัยการออมระยะยาวโดยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงการลงทุนใน ttb smartport ได้ง่ายด้วยเงินลงทุนเริ่มต้นเพียง 1 บาทและสามารถลงทุนแบบ DCA ได้ด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้ออก ttb smartport-SSF เพื่อตอบสนองความต้องการลูกค้าที่ต้องการลงทุนและได้รับสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีอีกด้วย

การมีความคุ้มครองที่อุ่นใจ เพียงพอและเหมาะสมในแต่ละช่วงชีวิต การมีความคุ้มครองที่เหมาะสมจะช่วยรักษาเสถียรภาพทางการเงินและช่วยบรรเทาความสูญเสียให้กับลูกค้าและครอบครัว ธนาคารมุ่งหวังให้ลูกค้าได้รับความคุ้มครองที่เหมาะสมและได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ตอบโจทย์ความต้องการทางการคุ้มครอง ทั้งประกันชีวิตและประกันภัย เพื่อส่งต่อความมั่งคั่งให้กับรุ่นต่อไป และผลิตภัณฑ์ที่เน้นความคุ้มครองสูงเพื่อประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า รวมถึงความคุ้มครองสุขภาพและทรัพย์สิน ไม่ว่าจะเป็น บ้าน รถยนต์ เพราะการสร้างสุขภาพทางการเงินของลูกค้าไม่ได้จำกัดอยู่เฉพาะด้านความมั่งคั่งเพียงอย่างเดียว ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาโซลูชันสำหรับลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับความคุ้มครองที่เหมาะสมที่สุดต่อตนเองและบุคคลที่รัก

แผนงานสำหรับปี 2565

- ดำเนินกลยุทธ์เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนให้กับลูกค้าปัจจุบันที่ใช้ธนาคารที่เอ็มบีเอ็นชาติ ต่อยอดขยายฐานผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มลูกค้าด้วยการนำเสนอคุณค่า และประสบการณ์ที่เหนือกว่าธนาคารอื่นและตอบโจทยทุกความต้องการทางด้านธนาคารอย่างสมบูรณ์แบบผ่านกลยุทธ์ “เพื่อให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น” (Financial Well-being) และเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน (Trusted Advisor) ที่นำเสนอสินค้าและบริการที่มีคุณค่า ถูกที่ถูกเวลา และเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละท่าน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง แก้ปัญหาทางการเงินได้อย่างตรงจุดและเกิดประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังคงขยายฐานลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้นในผลิตภัณฑ์ที่มีจุดแข็งอย่างชัดเจน เช่น ผลิตภัณฑ์เงินฝาก สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต
- ธนาคารยังคงเดินหน้าในการเพิ่มศักยภาพของพนักงาน ไม่ว่าจะเป็นทักษะด้านการเงินการลงทุน การวิเคราะห์บริหารจัดการพอร์ต และความรอบรู้ในผลิตภัณฑ์อื่นของธนาคาร ให้พนักงานสามารถแนะนำผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมครบวงจร ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงเวลาและสถานการณ์ และได้รับความไว้วางใจสมกับการเป็น Trusted Advisor
- พัฒนาปรับปรุงโซลูชันทั้งผลิตภัณฑ์และบริการที่จะส่งเสริมให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น (Financial Well-being) และครอบคลุมความต้องการของลูกค้ามากขึ้น ในเรื่องตลาดออมตลาดใช้ การรอบรู้เรื่องกั๊กม วางแผนลงทุนเพื่ออนาคต และการมีความคุ้มครองที่อุ่นใจ เพียงพอและเหมาะสมในแต่ละช่วงชีวิต ผ่านโซลูชันซึ่งได้แก่ **ธุรกรรมในชีวิตประจำวัน** ทั้งบัญชี ttb all free และบัตรเครดิต ที่เพิ่มความคล่องตัวในการใช้ชีวิตประจำวัน และมีการเชื่อมโยงต่อยอดกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นของธนาคาร **สินเชื่อ** ที่ตอบสนองความต้องการ พร้อมกับการให้คำแนะนำที่ส่งเสริมการมีสุขภาพการเงินที่ดีของลูกค้า **ผลิตภัณฑ์การลงทุน** กองทุนใหม่ ๆ ที่ครอบคลุมและตอบโจทย์ความต้องการลูกค้า **ประกันชีวิตและประกันภัย** ที่เหมาะสมกับลูกค้าทุกกลุ่มในแต่ละช่วงวัยและตอบโจทย์ความต้องการและความจำเป็น ทั้งประกันชีวิต ประกันสุขภาพและประกันสินทรัพย์อื่น ๆ
- ธนาคารยังได้พัฒนาช่องทางการให้บริการต่าง ๆ รวมถึงเทคโนโลยี เพื่อให้การสมัครผลิตภัณฑ์ การใช้บริการผ่านช่องทางต่าง ๆ ไร้รอยต่อ อีกทั้งเพิ่มกระบวนการเพิ่มความปลอดภัยให้เพิ่มมากยิ่งขึ้น ttb touch โมบายแอปพลิเคชันของทีบีบีเอ็นเป็นช่องทางดิจิทัลหลักที่สามารถตอบสนองทุกความต้องการในการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าได้ภายในแอปพลิเคชันเดียว นอกจากนี้ ยังพัฒนาด้านการขายและบริการ โดยเพิ่มช่องทางการขายในเชิงรุกที่สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ง่ายและตรงจุด ถูกที่ถูกเวลามากยิ่งขึ้น ได้แก่ ที่ปรึกษาทางการเงินธนบดีธนกิจ ผู้ให้คำแนะนำสินเชื่อบ้านและรถยนต์ และทีมนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารผ่านช่องทางโทรศัพท์ เพื่อให้คำปรึกษาและแนะนำที่รวดเร็วและเป็นประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า

กลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อรถยนต์

เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อรถยนต์

หน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ (Automotive Lending Business Unit) ได้กำหนดทิศทางการดำเนินงาน โดยมุ่งการขับเคลื่อนและพัฒนาหน่วยธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำไปสู่หน่วยธุรกิจที่มีสมรรถนะสูงและมีความคล่องตัว ตลอดจนการรักษาความเป็นผู้นำด้านธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ภายใต้ปณิธานที่จะ **“เป็นผู้นำตลาดสินเชื่อรถยนต์ที่ได้รับความไว้วางใจ”** พร้อมกับการส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือการคาดหวังให้กับลูกค้า ตั้งแต่การสมัครสินเชื่อ การบริการอย่างต่อเนื่อง ช่วงการผ่อนชำระ และการทำธุรกรรมทางการเงินอื่น ๆ จนถึงการปิดบัญชี โดยสามารถขอรับบริการผ่านช่องทางสาขา call center และ mobile banking ของธนาคารได้

นอกจากนี้ หน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ยังให้ความสำคัญกับการ สร้างระบบนิเวศน์ (Ecosystem) โดยได้กำหนดพันธกิจ **“เป็นผู้นำที่สร้างความเปลี่ยนแปลงแก่ Automotive Ecosystem เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของลูกค้าและคู่ค้า”** ด้วยการวางกลยุทธ์ขับเคลื่อนธุรกิจด้วยแพลตฟอร์ม (Platform-Driven Strategy) และด้วยข้อมูล (Data-Driven Strategy) เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และนวัตกรรมทางการเงินที่ดีที่สุด รองรับความต้องการทุกช่วงชีวิตของลูกค้าที่เปลี่ยนไป และสร้างประสบการณ์แบบไร้รอยต่อในทุกช่องทาง เพื่อการส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือการคาดหวังให้กับลูกค้า ตลอดจนการเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) ของลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์ บริการ และนวัตกรรมทางการเงินที่ครบและครอบคลุมผ่านช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย และจำเป็นสำหรับสินเชื่อรถยนต์ เช่น ประกันภัยรถยนต์ และประกันคุ้มครองสินเชื่อ รวมถึงการให้บริการที่เชื่อมโยงกันเป็นหนึ่งเดียว เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ไร้รอยต่อให้กับลูกค้า (Omni Channel) ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับปณิธานของหน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ **“เป็นผู้นำตลาดสินเชื่อรถยนต์ที่ได้รับความไว้วางใจ”**

ภาพรวมในปี 2564

ในปี 2564 สถานะเศรษฐกิจไทยดีขึ้นกว่าเดิม สะท้อนการคลายล็อกดาวน์และมาตรการเปิดประเทศที่เร็วกว่าที่มองไว้เดิม หลังการกระจายวัคซีนที่เร่งตัวขึ้นกว่าที่ประเมินไว้ นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังมีแรงส่งจากผลการเบิกจ่ายภาครัฐที่ออกมาดีกว่าคาดด้วย อย่างไรก็ตาม ผลกระทบจากสถานการณ์น้ำท่วมก็ส่งผลกระทบต่อภาคการเกษตร และภาคบริการ และภาคแรงงาน และรวมทั้งความแน่นอนจากสถานการณ์ COVID-19 ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อภาพรวมยอดขายในอุตสาหกรรมรถยนต์ โดยจะเห็นได้จากยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2564 หดตัวลงจาก ปี 2563 ประมาณร้อยละ 5

ท่ามกลางความท้าทายจากปัจจัยทั้งทางตรงและทางอ้อมที่กระทบต่อสถานะเศรษฐกิจไทย หน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ เล็งเห็นความสำคัญในการช่วยเหลือสนับสนุนลูกค้าและคู่ค้ามาอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ปี 2563 ให้ก้าวผ่านสถานการณ์ COVID-19 และเตรียมความพร้อมสู่โลกยุคที่ยังมี COVID-19 ในอนาคต ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารได้ออกและปรับปรุงมาตรการ “ตั้งหลัก” อย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรเทาปัญหาให้แก่ลูกค้าอย่างทั่วถึงและเร่งด่วน โดยได้ให้ความช่วยเหลือทุกภาคส่วนของ Ecosystem ของตลาดรถยนต์ ทั้งลูกค้าสินเชื่อรถยนต์รายย่อย พันธมิตร ดีลเลอร์ และลูกค้ารายใหญ่ เพื่อช่วยเยียวยาให้สามารถประคับประคองธุรกิจ และดำเนินชีวิตต่อไป

นอกจากนี้ ทางหน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ได้ดำเนินนโยบายในการประกอบธุรกิจตลอดทั้งปี แบบยืดหยุ่นมากขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ โดยการให้สินเชื่อด้วยความระมัดระวัง รวมถึงภายหลังการกิจควมรวมกิจการเสร็จสิ้น ยังเร่งให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบดิจิทัล เพื่อสอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปและสถานการณ์ COVID-19 เพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน โดยรวมแล้วในปี 2564 หน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ยังคงสามารถรักษาตำแหน่งความเป็นผู้นำสินเชื่อรถยนต์ได้อย่างต่อเนื่อง ด้วยคุณภาพหนี้ที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

แผนงานสำหรับปี 2565

ในปี 2565 ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ (ttb analytics) คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะเริ่มกลับมาฟื้นตัวใกล้เคียงกับช่วงก่อนสถานการณ์ COVID-19 นำโดยการขยายตัวของภาคส่งออก และการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชนจากความต้องการบริโภคที่สะสมมาจากช่วงก่อนหน้า (Pent-Up Demand) และการฟื้นตัวของความเชื่อมั่นของผู้บริโภค และการลงทุนภาคเอกชนจากการขยายตัวของการส่งออกและพื้นที่ EEC นอกจากนี้ ในปี 2565 ธุรกิจสินเชื่รถยนต์ยังจะได้านิสงค์เพิ่มเติมจากการเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่ พร้อมเทคโนโลยีใหม่ ๆ และ รถยนต์พลังงานไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) รุ่นใหม่ ๆ ซึ่งจะเป็นปัจจัยเชิงบวกให้กับยอดขายในอุตสาหกรรมยานยนต์ แต่ยังมีปัจจัยความท้าทายจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์ COVID-19 ภาคการท่องเที่ยวที่ยังฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่ และภายใต้ภาวะหนี้ภาระครัวเรือนที่สูงขึ้น

สำหรับในปี 2565 หน่วยธุรกิจสินเชื่รถยนต์มีแนวทางการดำเนินธุรกิจ เพื่อที่จะรักษาการเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่รถยนต์ ด้วยการเน้นการสร้างการเปลี่ยนแปลงใน Ecosystem ด้วย Platform ใหม่ในการทำธุรกิจและวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อให้เข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงตาม Platform-driven และ Data-driven Strategy รวมถึงการปรับปรุงพัฒนาระบบงานและบริการสำหรับลูกค้าแบบตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (End-to-End Process) เพื่อให้การบริการเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น และใช้สินเชื่รถแลกเงิน (Cash Your Car: CYC) เป็นผลิตภัณฑ์เรือธงในการนำเสนอให้แก่ลูกค้า พร้อมทั้งพัฒนาระบบ Lead Management เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่รถยนต์ให้กับลูกค้าและคู่ค้า จะต้องตรงความต้องการ รวมทั้งถูกที่และถูกเวลา พร้อมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ ของธนาคารให้ตอบโจทย์การใช้ชีวิตที่ครอบคลุมทุกด้านและสร้างประสบการณ์แบบไร้รอยต่อในทุกช่องทาง ตลอดจนให้ความสำคัญการบริหารความเสี่ยงและเน้นลด Risk Cost และเพิ่ม Recovery Rate ด้วยการพัฒนาเครื่องมือในการประเมินคุณภาพสินเชื่อ (Credit Scoring Model) และเชื่อมข้อมูลต่าง ๆ เข้าด้วยกัน โดยสรุป หน่วยธุรกิจสินเชื่รถยนต์ มุ่งหวังที่จะสร้างคุณค่าที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าและคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง โดยยึดความต้องการของลูกค้าและคู่ค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) พร้อมทั้งส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าและคู่ค้า (Customer Experience) อย่างต่อเนื่อง ในฐานะผู้นำที่สร้างความเปลี่ยนแปลงแก่ Automotive Ecosystem เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของลูกค้าและคู่ค้าทุกราย

3) ช่องทางให้บริการ

ในปี 2564 ธนาคารทหารไทยธนชาติ ภายใต้การหลอมรวมจุดแข็งของทั้งสองธนาคาร พร้อมเดินทางมุ่งสร้างชีวิตการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย โดยยกระดับการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้ตรงตามเป้าหมายและความต้องการของลูกค้า ผ่านช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย สัมผัสความสะดวกสบายผ่าน Omni-Channel Experience ที่เชื่อมโยงช่องทางดิจิทัลและช่องทางอื่นที่ให้บริการโดยพนักงาน เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าแบบไร้รอยต่อได้ทุกที่ทุกเวลา

ช่องทางดิจิทัล

ttb touch/ttb internet banking จะเน้นการอำนวยความสะดวกในด้านการทำธุรกรรมด้านการเงินในชีวิตประจำวันของลูกค้า โดยมุ่งหวังที่จะอำนวยความสะดวกและส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า ภายใต้กรอบความคิดการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น (Financial Well-being) ให้กับคนไทยทั่วประเทศ ในปี 2564 ธนาคารได้นำเสนอบริการใหม่บนช่องทาง ttb touch และ ttb internet banking ให้กับลูกค้า ดังต่อไปนี้

- การพัฒนาบริการเพื่อการควบรวมกิจการทั้ง 2 ธนาคาร ได้แก่
 - การเพิ่มข้อมูลสินเชื่อและบัตรเครดิตของธนาคารธนชาติ มาใช้บริการบน ttb touch
 - การเพิ่มข้อมูลของกองทุน Mutual Fund ของลูกค้าธนชาติ มาใช้บริการบน ttb touch
 - การทำระบบย้ายลูกค้าจากธนชาติ T-Connect ให้ Automate มาที่ ttb touch
 - การเพิ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์ Auto-loan ให้มาใช้งานที่ ttb touch ลูกค้าสามารถดูข้อมูลของสินเชื่อและจ่ายเงินค่างวดรถยนต์ได้
- การพัฒนาการใช้งานง่ายและมีความเสถียรมากขึ้น (User Experience/System Stability)
 - การพัฒนาหน้าหลัก “ธุรกรรมของฉัน” Fast lane ของ ttb touch (Homepage) ให้สามารถที่จะรองรับการใช้งานที่สะดวกขึ้น โดยที่ไม่ต้องไปค้นหา บริการในเมนูอื่น ๆ
- การพัฒนาบริการใหม่ ๆ เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้งานสำหรับลูกค้า (New Features)
 - E-Payment: การเชื่อมต่อการชำระเงินกับระบบ E-Commerce กับพันธมิตร (Partner) ต่าง ๆ เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้า สามารถจะจ่ายเงินผ่านระบบของร้านค้า E-Commerce ผ่าน ttb touch ได้ทันทีในไม่กี่ขั้นตอน
 - e-KYC (IDP): การเข้าร่วมการพัฒนา e-KYC ในส่วนของ IDP (Identity Provider) เพื่อให้ธนาคารฯ สมาชิก สามารถจะเรียกข้อมูลหากันได้เพื่อยืนยันตัวตนการใช้งานของธนาคารฯ นั้น ๆ

ttb BIZTOUCH, ttb Business CLICK, Online Account Opening สำหรับลูกค้าธุรกิจ ในปี 2564 ไตรมาส 2 ลูกค้ากลุ่ม SME และลูกค้าธุรกิจมีการสมัครใช้งานช่องทางดิจิทัลเพิ่มมากขึ้นร้อยละ 28 เทียบจากไตรมาส 2 ปี 2563 และมีจำนวนธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลมากถึงร้อยละ 71 จากจำนวนธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้า SME และลูกค้าธุรกิจ ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ มีสัดส่วนผู้ถือครอง ttb Business One, Business CLICK & BIZ TOUCH ร้อยละ 40 จากฐานลูกค้า SME และลูกค้าธุรกิจทั้งหมดที่มีบัญชีหรือผลิตภัณฑ์กับธนาคารในปี 2564

นอกจากนี้ มีการปรับปรุงรูปแบบการสมัครบริการเพิ่มเติมในรูปแบบ Face-to-Face Onboarding สำหรับการสมัครใช้บริการดิจิทัลภายในไตรมาสที่ 1 เพื่อขยายกลุ่มลูกค้าใหม่และรองรับกับการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมที่มาจากดิจิทัลมากขึ้นของโลกธุรกิจ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า จึงเป็นที่มาที่ทำให้เทคโนโลยี Face Recognition เข้ามามีบทบาทในการเปิดบัญชีและการทำ KYC มากขึ้น ทางธนาคารทหารไทยธนชาติจึงได้นำเทคโนโลยีนี้มาใช้ในการให้บริการเปิดบัญชีลูกค้านิติบุคคล รวมถึงสามารถที่จะลดขั้นตอนในการสมัครบริการดิจิทัล ให้ลูกค้าได้ใช้บริการรวดเร็วมากขึ้นกว่าเดิม

ในปี 2564 ธนาคารได้มีการทำการตลาดประชาสัมพันธ์ระบบ Digital platform ตัวใหม่ที่ชื่อ ttb business one ระบบ Internet Banking Platform ใหม่ที่มาทดแทนระบบ ttb Business CLICK เดิม โดยที่การมีระบบใหม่จะช่วยนำเอาเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาช่วยสร้างประสบการณ์การใช้งานที่ดีของลูกค้าในด้านความง่าย ความรวดเร็ว และสามารถเชื่อมต่อกับระบบอื่น ๆ ที่ลูกค้า SME และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ใช้งานอยู่ปัจจุบันได้ง่ายขึ้นด้วย

ช่องทางสาขา

ช่องทางบริการทางสาขา เป็นช่องทางที่มุ่งเน้นพัฒนาการแนะนำและเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับลูกค้า โดยมีมาตรฐานในการวัดระดับคุณภาพบริการเพื่อพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะเห็นได้จากผลการสำรวจความคิดเห็นและความพึงพอใจลูกค้า (Net Promoter Score-NPS) สิ้นปี 2564 ช่องทางสาขาได้คะแนนร้อยละ 64 และตั้งเป้าหมายในการพัฒนาให้มีคุณภาพที่ดีขึ้น อีกทั้งเพื่อเป็นการส่งเสริมการให้บริการทางสาขายังคงใช้ระบบ CRM เพื่อเป็นเครื่องมือหลักในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า และเพื่อการเชื่อมโยงช่องทางอื่น ๆ ของธนาคารเข้าด้วยกัน

ปัจจุบันสาขามีระบบงานธนาคาร F2F Onboarding ที่ใช้งานบนอุปกรณ์ Tablet ที่ใช้การยืนยันตัวตนโดยการทำ Facial Recognition ซึ่ง ณ ปัจจุบันสาขาใช้เครื่องมือนี้ในการ Update ข้อมูล KYC การเปิดบัญชีเงินฝาก การสมัคร Mobile Banking โดยที่เจ้าหน้าที่สาขาสามารถใช้เครื่องมือนี้ในการให้บริการลูกค้าทั้งในสาขา ในช่วงปี 2564 ที่ผ่านมามาธนาคารได้มีการพัฒนาฟังก์ชันของเครื่องมือ F2F Onboarding อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการลูกค้าได้สะดวกปลอดภัยขึ้น

เพื่อเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงการให้บริการของธนาคาร ได้มีการขยายการให้บริการผ่านตัวแทนธนาคาร โดยจะมีตัวแทนรับชำระเงิน ทั้งหมด 4 แห่ง ได้แก่ บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด, เซเว่น อีเลฟเว่น, โลตัส และบิ๊กซี ส่วนตัวแทนบริการฝากเงิน 1 ตัวแทน คือ เซเว่น อีเลฟเว่น

ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์: เครื่องเอทีเอ็ม และ เครื่องฝากถอนเงินสด

เพื่อความสะดวกปลอดภัย และตอบโจทย์ความต้องการบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าในปัจจุบัน ธนาคารได้มีการดำเนินการพัฒนาเพื่อสอดคล้องความต้องการดังกล่าวต่อไปนี้

- การยกระดับความปลอดภัย โดยดำเนินการอัปเดตให้เครื่องรองรับระบบงาน Windows 10 หรือ จัดหา Extended Support Unit (ESU)/Dynamic Security & Compensation control เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากโปรแกรม Malware
- ดำเนินการเปลี่ยนระบบปรับเปลี่ยนระบบงานในเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารธนาคาร ให้เป็นระบบงานของธนาคารทหารไทย รวมถึงดำเนินการปรับเปลี่ยนป้ายของธนาคารธนาคาร เป็นธนาคารทหารไทย เพื่อให้สอดคล้องกับระบบงานและสื่อสารให้ลูกค้าเข้าใจได้อย่างทั่วถึง
- ดำเนินการศึกษาเทคโนโลยีหรือรูปแบบการให้บริการใหม่บนเครื่อง ATM ได้แก่ ATM Cardless Withdrawal ร่วมกับสมาคมธนาคารแห่งประเทศไทยหรือธนาคารที่มีความสนใจ และการยืนยันตัวตนผ่านช่องทางสาขาอิเล็กทรอนิกส์

ช่องทาง Contact Center

ช่องทางโทรศัพท์สำหรับลูกค้ารายย่อย (Retail Contact Center)

เพื่อสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ปัจจุบันและคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนาช่องทาง Contact Center ให้ง่ายต่อการติดต่อและสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

- รวม Contact Center ที่ดูแลลูกค้าของทั้งสองธนาคารเป็นทีมเดียวกันและรวมเบอร์โทรศัพท์ในการให้บริการเป็น 1428 ตั้งแต่ควบรวมกิจการเป็นต้นมา พัฒนาด้านเทคโนโลยี UX/UI ของระบบตรวจสอบตัวตนลูกค้า ผ่าน ttb ID, ttb touch PIN CCPIN เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้สะดวกรวดเร็วและปลอดภัยมากยิ่งขึ้น
- เพื่อรองรับวิกฤตโควิด-19 ที่ยังคงส่งผลกระทบต่ออาชีพและความเป็นอยู่ของลูกค้าในปี 2564 ทำให้มีลูกค้าติดต่อมายัง Contact Center เป็นจำนวนมาก เพื่อสอบถามและขอเข้าร่วมมาตรการในการช่วยเหลือของธนาคาร รวมถึงมีการที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมผ่านทางดิจิทัลมากขึ้น และมีคำถามเกี่ยวกับการใช้งานเป็นจำนวนมาก ทาง Contact Center จึงได้มีการบริหารจัดการเทคโนโลยี กระบวนการ และทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สามารถรองรับและบริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการบริหารงานตามกลยุทธ์ที่จะลดการทำธุรกรรมผ่านช่องทางสาขา รวมทั้งพัฒนาการให้บริการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ให้สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร

ช่องทางให้คำปรึกษาด้านการลงทุนผ่านทางโทรศัพท์ (Investment Line)

- ในปี 2564 ที่เอ็มพีธนาคารมุ่งหวังในการสร้างประสบการณ์ด้านการลงทุนที่เข้าถึงได้ง่ายให้กับลูกค้าผ่านทางช่องทางโทรศัพท์ ธนาคารจึงขยายขอบเขตการให้บริการของช่องทางที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Advisor) ให้ครอบคลุมไปจนถึงลูกค้าทั่วไป โดยรวม Wealth Advisor เข้ากับทีม Investment Line (1428#4) ทั้งนี้ พนักงานภายใต้ทีม Investment Line มีใบอนุญาตเพื่อทำหน้าที่ให้คำปรึกษาทางโทรศัพท์เกี่ยวกับข้อมูลการลงทุนรวมทั้ง ซื้อ ขาย สับเปลี่ยนกองทุน และการสมัครการใช้บริการวางแผนการลงทุนอัตโนมัติ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างครบถ้วน และเหมาะสมตามความเสี่ยงของลูกค้า
- ในปี 2564 ช่องทางให้คำปรึกษาด้านการลงทุนผ่านทางโทรศัพท์ (Investment Line) จะมีการขยายการให้บริการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนทางโทรศัพท์กับลูกค้าทั้งสองธนาคารต่อไป

ช่องทางโทรศัพท์สำหรับลูกค้าธุรกิจ (Commercial Contact Center)

- เพื่อตอบสนองการให้บริการลูกค้าธุรกิจที่มีจำนวนเพิ่มมากขึ้น ทางทีมได้มีการปรับเมนูของระบบ IVR อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าธุรกิจเข้าถึงการบริการได้รวดเร็วขึ้น พร้อมทั้งปรับให้ง่ายและสะดวกต่อการสอบถามข้อมูลด้วยตัวเองผ่านระบบ (self service) นอกจากนี้ ยังมีบริการส่งเสริมและให้ลูกค้าธุรกิจมีการทำธุรกรรมต่าง ๆ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร โดยมีการจัดเตรียมเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในการแนะนำการใช้งาน ตอบคำถาม และแก้ปัญหาเชิงระบบเพื่ออำนวยความสะดวกกรณีเกิดปัญหาการทำรายการต่าง ๆ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร
- เพื่อเป็นการพัฒนาในภาพรวมทางทีมได้มีการนำข้อมูลการใช้บริการของลูกค้าเพื่อทำการวิเคราะห์ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
- ในส่วนของเบอร์โทรศัพท์สำหรับลูกค้าธุรกิจเดิมของธนาคารธนาชาตินั้น ลูกค้ายังสามารถติดต่อเบอร์เดิมได้จนถึงสิ้นปี โดยจะมีการโอนสายอัตโนมัติ พร้อมทั้งแจ้งประชาสัมพันธ์เบอร์ใหม่ของธนาคารทหารไทยธนชาตอย่างต่อเนื่องทำให้สามารถที่จะปิดให้บริการเบอร์เดิมได้ตามเวลาที่กำหนดไว้โดยไม่มีผลกระทบต่อลูกค้า
- จากการควบรวมกิจการที่ธนาคารได้รวม Commercial Contact Center ของทั้งสองธนาคารเป็นหนึ่งเดียว เพื่อให้เป็น single point of contact สำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้า SME โดยลูกค้าจะได้รับการบริการที่ดีขึ้น ทั้งในส่วนของเวลาเปิดทำการที่ขยายเป็นวันจันทร์ - เสาร์ และตั้งแต่เวลา 08.00 - 20.00 น. จากเดิมให้บริการเฉพาะวันทำการ (วันจันทร์ - ศุกร์ เวลา 08.00 - 18.00 น.) และการให้บริการที่ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ของลูกค้าธุรกิจ
- ในด้านเทคโนโลยีนั้น ธนาคารได้เตรียมที่จะปรับระบบโทรศัพท์โดยใช้เทคโนโลยีใหม่ New Telephony System เพื่อมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบและให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองต่อการเตรียมความพร้อมในการทำงานให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น

ช่องทางการให้บริการธนาคารทหารไทยธนชาติ

1. สาขาและศูนย์ธุรกิจ

สาขาในประเทศ	636 สาขา
สาขาต่างประเทศ	• สาขานครหลวงเวียงจันทน์ ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว
สำนักงานเขตลูกค้าธุรกิจ	• สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก 20 แห่ง • สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี 33 แห่ง • สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าธุรกิจ 15 แห่ง
จุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	• 1 แห่ง สำนักงานใหญ่

2. ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Channels)

ช่องทาง ATM และ ADM	• ATM 3,043 เครื่อง • ADMs 598 เครื่อง • All in Ones 253 เครื่อง
---------------------	--

3. ช่องทางดิจิทัล (Digital Banking)

โมบายแบงก์กิ้ง	• สำหรับลูกค้าบุคคล ttb touch application • สำหรับลูกค้าธุรกิจ ttb business one application
อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง	• สำหรับลูกค้าบุคคล ให้บริการผ่านธนาคารทางอินเทอร์เน็ตผ่านเว็บไซต์ www.ttbdirect.com • สำหรับลูกค้าธุรกิจ ให้บริการผ่านธนาคารทางอินเทอร์เน็ตผ่านเว็บไซต์ www.ttbbusinessone.com/auth/login

4. ช่องทางโทรศัพท์ (Phone Banking)

บริการลูกค้าสัมพันธ์ Contact Center	• 1428 หรือโทรจากต่างประเทศที่หมายเลข +66 2241 1428
ศูนย์ธุรกิจสัมพันธ์ SME	• 1428 หรือโทรจากต่างประเทศที่หมายเลข +66 2241 1428
ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ Corporate Call Center	• 0-2643-7000 เจ้าหน้าที่ให้บริการตั้งแต่เวลา 8.00 น. ถึง 20.00 น. วันจันทร์ถึงวันเสาร์ (ยกเว้นวันหยุดธนาคารและวันหยุดนักขัตฤกษ์)

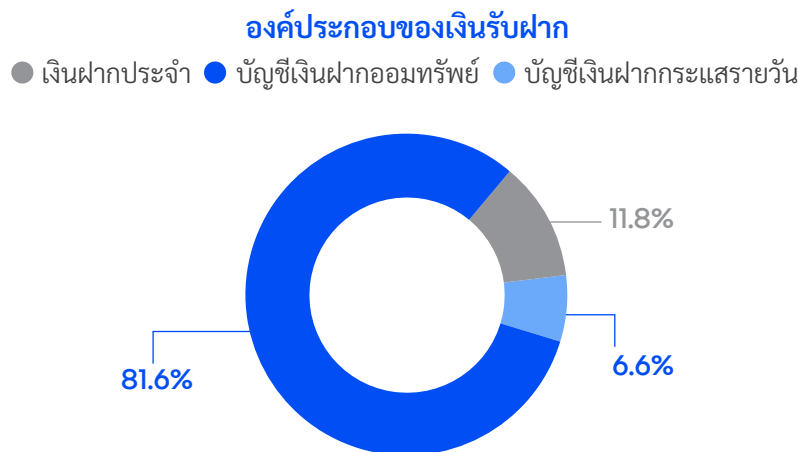
5. ME by TMB

ช่องทางสาขา	สามารถใช้บริการที่สาขาในประเทศได้ทุกสาขา
ช่องทางโทรศัพท์	1428
ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ยกเลิกการให้บริการ
โมบายแอปพลิเคชัน	รวมระบบงาน เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้งานบัญชี ME ได้ผ่าน ttb touch application เพียง 1 application และ www.ttbdirect.com

1.2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1) แหล่งที่มาเงินทุน

ส่วนประกอบของแหล่งเงินทุนที่สำคัญได้แก่เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมียอดเงินฝากรวม (งบการเงินรวม) ทั้งสิ้นประมาณ 1,339,195 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 81.6, บัญชีเงินฝากประจำร้อยละ 11.8 และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันร้อยละ 6.6 ของเงินฝากรวม



โดยเงินฝากรวมคิดเป็นร้อยละ 89.7 ของแหล่งเงินทุน นอกจากนี้ แหล่งเงินทุนธนาคารยังประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 84,966 ล้านบาท และเงินกู้ยืม จำนวน 68,398 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.7 และร้อยละ 4.6 ของแหล่งเงินทุนตามลำดับ

ตารางต่อไปนี้แสดงแหล่งเงินทุนของธนาคาร

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2563		2562	
	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ
(งบการเงินรวม)						
เงินฝากประจำ	157,885	10.6	186,876	12.2	418,819	26.3
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1,093,116	73.2	1,103,241	71.7	903,198	56.7
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	88,194	5.9	83,291	5.4	76,095	4.8
รวมเงินรับฝาก	1,339,195	89.7	1,373,408	89.3	1,398,112	87.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,966	5.7	75,909	4.9	86,626	5.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,398	4.6	88,965	5.8	108,835	6.8
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	153,364	10.3	164,874	10.7	195,461	12.2
รวมแหล่งที่มาเงินทุนทั้งหมด	1,492,559	100.0	1,538,282	100.0	1,593,573	100.0

2) นโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารดำเนินนโยบายจัดหาเงินทุนโดยการระดมเงินจากแหล่งต่าง ๆ ที่กล่าวข้างต้นให้มีจำนวนและอายุเงินลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องหรือใกล้เคียงกับความต้องการใช้เงินของธนาคาร นอกจากนี้ ยังพิจารณาปัจจัยการดำรงสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งคำนึงถึงปัจจัยด้านต้นทุนเปรียบเทียบระหว่างแหล่งเงินต่าง ๆ ส่วนนโยบายด้านอัตราดอกเบี้ยรับฝากเงินนั้นจะพิจารณาให้เหมาะสมกับสภาพคล่องของตลาดเงินและของธนาคารเอง ประกอบกับปัจจัยจากภายนอก อาทิ แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ภาวะการแข่งขันในตลาดเงินและทิศทางเศรษฐกิจของประเทศ เป็นต้น

3) นโยบายการจัดการภาวะหนี้สิน

ธนาคารมีนโยบายการบริหารภาระด้านหนี้สินให้สอดคล้องกับด้านทรัพย์สิน หรือความต้องการใช้สินเชื่อของลูกค้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงทั้งทางด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารได้ใช้เครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ อาทิเช่น FX Swap, Interest Rate Swap และ Cross Currency Swap เพื่อดำเนินนโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

4) ความเพียงพอของเงินทุนสำรอง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

เงินกองทุน (ตามหลักเกณฑ์ Basel III)	ขั้นต่ำตามที่ ธปท.กำหนด *	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.0	19.33	19.59	18.95
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5	15.33	15.46	14.62
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.0	14.35	14.45	13.62

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของ ธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

1.2.5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1) ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

มูลค่าสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562-2564 เป็นดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562
1. ที่ดิน	11,769	12,316	13,763
2. อาคาร	12,744	12,854	13,736
3. สินทรัพย์สิทธิการใช้-อาคาร	1,913	1,808	-
4. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	1,599	1,169	1,373
5. อุปกรณ์	7,330	7,185	7,963
6. สินทรัพย์สิทธิการใช้-อุปกรณ์	1,707	1,816	-
รวม	37,062	37,148	36,835
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	15,175	12,957	13,029
ค่าเผื่อการด้อยค่า	262	152	164
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	21,625	24,039	23,642

2) สิทธิการเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารสำนักงาน อาคารพาณิชย์ จากบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้เป็นที่พักทำการของสำนักงาน สาขา และติดตั้งเครื่องฝากถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) รวม 2,638 สัญญา โดยมีอายุตามสัญญาเช่า 1-30 ปี มีภาระค่าเช่าที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าปีละประมาณ 1,051 ล้านบาท

ประเภทสัญญา	ระยะเวลาเช่า	จำนวนสัญญา
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	ภายใน 1 ปี	2,224
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	1-5 ปี	406
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	5 ปีขึ้นไป	8
รวม		2,638

3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้มีการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการและเครื่องหมายการค้ากับกรมทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์ โดยการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการและเครื่องหมายการค้าดังกล่าวนี้มีอายุ 10 ปี นับแต่วันที่จดทะเบียน และอาจต่ออายุได้ทุก ๆ 10 ปี

4) การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายในการเข้าร่วมลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ดำเนินธุรกิจด้านการเงินและธุรกิจที่สนับสนุนธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้การบริการทางการเงินของธนาคาร เป็นไปอย่างครบวงจร และสามารถเอื้อประโยชน์สนับสนุนการดำเนินธุรกิจซึ่งกันและกันได้ได้อย่างเหมาะสม โดยธุรกิจที่ธนาคารลงทุนจะต้องเป็นธุรกิจที่มีแนวโน้มที่ดี มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ในการร่วมลงทุน ธนาคารมุ่งหวังที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการดำเนินงานของบริษัทที่ธนาคารจะเข้าลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของธนาคารโดยขนาดของเงินลงทุนจะมีจำนวนไม่เกินวงเงินหรือสัดส่วนตามกฎระเบียบข้อบังคับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งหมดต่อสินทรัพย์รวม ตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ (งบเฉพาะธนาคาร)	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินลงทุน ต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	725	0.04
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	4,389	0.25
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	5,114	0.29
สินทรัพย์รวม	1,754,689	100.0

นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร

การกำหนดแนวนโยบายในการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคาร เป็นการกำหนดโดยยึดหลักการปฏิบัติตามแนวทางหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดทำขึ้น เพื่อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ภายใต้การกำกับดูแลดำเนินการ โดยขอบเขตการกำกับดูแลของธนาคารจะแบ่งการกำกับดูแลออกเป็นด้านต่าง ๆ เพื่อให้ครอบคลุมการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มฯ โดยมีรายละเอียดขอบเขตนโยบายการกำกับดูแลในด้านต่าง ๆ โดยแบ่งออกเป็นนโยบายหลัก 1 ด้าน และนโยบายสนับสนุน 7 ด้าน สรุปได้ดังนี้

นโยบายหลัก

1. โครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุม (Governance Structure)

เป็นการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มฯ ในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน เพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มฯ รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทในกลุ่มฯ ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนของหลักเกณฑ์การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน ธนาคารได้มีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งไว้โดยครอบคลุมถึงเงินลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ๆ และเงินลงทุนทั่วไปทั้งหมดของธนาคารด้วย

นโยบายสนับสนุน

1. นโยบายบัญชีและการรายงานทางการเงิน (Accounting Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทในกลุ่มฯ ได้อย่างถูกต้องและเป็นไปในแนวทางเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มฯ ได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

2. นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) และนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest)

2.1 นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทในกลุ่มฯ ต้องดำเนินการในด้านต่าง ๆ ภายใต้จริยธรรมทางธุรกิจและการมีจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

2.2 นโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของบริษัทในกลุ่มฯ

3. นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และนโยบายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวของธนาคาร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว เพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การให้-รับสินบนหรืออามิสสินจ้าง ทั้งจากเจ้าหน้าที่/หน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน

4. นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มฯ โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มฯ และส่งผลต่อความมั่นคงของบริษัทในกลุ่มฯ ประกอบด้วย

4.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management)

4.2 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management)

4.3 การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management)

4.4 การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management)

5. นโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทในกลุ่มฯ ถือปฏิบัติ เพื่อให้การดำเนินการของบริษัทในกลุ่มฯ เป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศ และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

6. นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มฯ ถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านของการใช้ชื่อ เครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทในกลุ่มฯ

7. นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)

เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของตรวจสอบ และสอบทานสินเชื่อ และบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร รวมทั้งบริษัทในกลุ่มฯ มีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายใน และบรรษัทภิบาลที่ดี

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

ธนาคารแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยจะแบ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารออกเป็น 2 ประเภท แยกตามสัดส่วนการถือหุ้นและประเภทของธุรกิจที่บริษัทลูกดำเนินงาน ดังนี้

1. **กลุ่ม Solo Consolidation** เป็นบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และการบริหารงานของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคาร
2. **กลุ่ม Non-Solo Consolidation** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุนการดำเนินการของธนาคาร โดยบริษัทย่อยในกลุ่มนี้จะแบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม ตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้

- **ธุรกิจด้านการเงิน** เป็นบริษัทลูกซึ่งดำเนินธุรกิจการเงินที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งการประกอบธุรกิจของธุรกิจทางการเงินอาจมีลักษณะการประกอบธุรกิจที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ เช่น ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- **ธุรกิจสนับสนุนการดำเนินการของธนาคาร** เป็นบริษัทลูกซึ่งประกอบกิจการใน 2 ลักษณะ
 - (1) ที่เป็นงานด้านปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารจะต้องปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติหรืองานที่เื้ออำนวยการดำเนินงานของธนาคารโดยตรงโดยเป็นการให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันหรือตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการเงิน (insourcing) หากเป็นธุรกิจสนับสนุนประเภทที่มีธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งรวมถึงธุรกิจการให้บริการด้านโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Infrastructure) สามารถให้บริการแก่บุคคลทั่วไปได้ นอกจากนี้ธุรกิจสนับสนุนดังกล่าวยังสามารถให้บริการแก่ผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการขนส่งเงินรายอื่นได้ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการขนส่งเงินรายอื่นนั้นเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ต้องดำเนินการตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)
 - (2) ธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินที่มีลักษณะเป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหรือเป็นการบริการที่ช่วยสนับสนุนให้ลูกค้ามีข้อมูลทางการเงินที่จะช่วยสนับสนุนการเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน โดยธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

โดยรายละเอียดของบริษัทย่อยในกลุ่มตามผังภูมิโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของธนาคาร มีดังนี้

1.3.2 โครงสร้างของกลุ่มบริษัท



- 1/ บริษัทบริหารสินทรัพย์ พลโยธิน จำกัด เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation บริษัทธนาคาร โบรกเกอร์ จำกัด เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Full Consolidation
- 2/ ธนาคารธนชาติจำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทได้จดทะเบียนเลิกกิจการเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 และอยู่ระหว่างการรอชำระบัญชี

1.3.3 การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน ณ 31 ธันวาคม 2564 (ล้านบาท)	การถือหุ้นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2564 (ร้อยละ)
บริษัทย่อย			
1. บริษัทบริหารสินทรัพย์ พลโยธิน จำกัด	บริหารสินทรัพย์	298	100.00
2. บริษัทธนาคาร โบรกเกอร์ จำกัด ^{2/3/}	นายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต	117	100.00
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย		415	

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน ณ 31 ธันวาคม 2564 (ล้านบาท)	การถือหุ้น ของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2564 (ร้อยละ)
บริษัทร่วม			
1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	บริหารจัดการกองทุน	197	35.00
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด ^{2/}	บริหารจัดการกองทุน	4,192	49.90
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม		4,389	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สุทธิ		4,804^{4/}	

- 1/ หุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 0.02 ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย ทั้งนี้ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้หยุดให้บริการแล้ว หลังการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) มาที่ TTB
- 2/ มูลค่าเงินลงทุนในบริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด ถูกรวมอยู่ในธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ หุ้นบริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัดและบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มีธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นตรง ได้ถูกโอนมาที่ TTB แล้วหลังการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) มาที่ TTB
- 3/ บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564
- 4/ เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ไม่รวมเงินลงทุนในธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) จำนวน 99,310 ลบ. ซึ่งธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน) และได้จดทะเบียนเลิกกิจการเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 และอยู่ระหว่างการรอชำระบัญชี

- **บริษัทบริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด** เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินเชื่อ และสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคาร รวมถึงหลักประกันของสินทรัพย์นั้น และนำไปบริหารให้ได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้น
- **บริษัทธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต ให้บริการงานทะเบียนและต่อภาษีรถยนต์และรถจักรยานยนต์และลูกค้าของกลุ่มธุรกิจการเงินธนชาติ แนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารธนชาติ ต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้าเข้าซื้อรถยนต์ของธนาคารธนชาติ โดยครอบคลุมถึงการติดตามภาษี การเรียกเก็บภาษี ค่าเบี้ยประกัน และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง บริการทวงถามหนี้เฉพาะงานติดตามการต่อภาษีรถยนต์ประจำปี และต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ สำหรับลูกค้าเข้าซื้อของธนาคารธนชาติซึ่งครอบคลุมถึงการติดตามภาษี การเรียกเก็บภาษี ค่าเบี้ยประกันภัย และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัย
- **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการจัดการกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการลงทุน ตามที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด (TMBAM) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2539 โดยมีธนาคารทหารไทยเป็นผู้ถือหุ้นหลัก เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 บริษัท พรูเด็นเชียล คอร์ปอเรชั่นเอเชีย จำกัด ได้เข้าถือหุ้นใน TMBAM ร้อยละ 65 ร่วมกับธนาคารทหารไทยซึ่งถือหุ้นร้อยละ 35 ใน TMBAM และได้รับการเปลี่ยนชื่อเป็น TMBAM Eastspring เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2562

- **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด** เป็นบริษัท ที่ถือโดย Prudential Corporation Holdings Ltd. และ Prudential Holdings Ltd. (ถือหุ้นร้อยละ 50.1 ของหุ้นทั้งหมด) และ TBANK (ถือหุ้นร้อยละ 49.9 ของหุ้นทั้งหมด) เนื่องจากดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุนรวมกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่เพียงเท่านั้น แต่ยังรวมถึงธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน จึงถือได้ว่าเป็นบริษัทที่มีบริการที่ปรึกษาแบบครบวงจร

1.3.4 รายละเอียดนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

การลงทุนในบริษัทอื่น ณ 31 ธันวาคม 2564 โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ที่ตั้ง สำนักงาน ใหญ่	ประเภท ธุรกิจ	ชนิด ของหุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้น ที่ถือ	อัตรา การถือ หุ้น (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิจาก ค่าเพื่อการลดราคา หลักทรัพย์ (บาท)
บริษัทที่เป็นการลงทุนเชิงกลยุทธ์และประกอบธุรกิจด้านการเงิน							
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด โทร. 0-2299-1111	กรุงเทพฯ	ธุรกิจ การเงิน	หุ้น สามัญ	50,000,000	50,000,000	100.00	298,125,000.00
2. บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน) ชื่อเดิม ธนาкар ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	กรุงเทพฯ	ธุรกิจ การเงิน	หุ้น สามัญ	6,064,862,170	6,063,411,688	99.98	310,437,330.32
3. บริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด โทร. 0-2783-0200	กรุงเทพฯ	ธุรกิจ การเงิน	หุ้น สามัญ	10,000,000	9,999,000	99.99	116,843,292.25
4. บริษัท หลักทรัพย์จัดการ กองทุน ธนชาติ จำกัด โทร. 0-2217-5281	กรุงเทพฯ	ธุรกิจ การเงิน	หุ้น สามัญ	10,000,000	4,999,000	49.90	4,191,600,000.00
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนทหารไทย จำกัด โทร. 0-2636-1800 ต่อ 1725	กรุงเทพฯ	ธุรกิจ การเงิน	หุ้น สามัญ	10,000,000	3,500,000	35.00	196,942,475.58
6. บริษัท ธนชาติ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2308-9300	กรุงเทพฯ	ธุรกิจ การเงิน	หุ้น สามัญ	493,000,000	49,300,000	10.00	1,101,700,587.00
7. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2779-9000	กรุงเทพฯ	ธุรกิจ การเงิน	หุ้น สามัญ	3,000,000,000	300,000,000	10.00	503,426,930.00

ชื่อบริษัท	ที่ตั้ง สำนักงาน ใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ชนิด ของหุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย แล้ว	จำนวนหุ้น ที่ถือ	อัตรา การถือ หุ้น (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิจาก ค่าเผื่อการลดราคา หลักทรัพย์ (บาท)
บริษัทที่สนับสนุนธุรกิจธนาคาร							
8. บริษัท พัฒนา อสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี จำกัด	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้น สามัญ	10,000	9,993	99.93	4,169,342.92
บริษัทอื่น ๆ							
9. บริษัท เอ็น ดี กรุ๊ป ฟีดมิลล์ จำกัด	ลำพูน	ค้าปลีก/ส่ง	หุ้น สามัญ	120,000	30,000	25.00	0.00
10. บริษัท วิ่งกรุ๊ป จำกัด	เชียงใหม่	ผลิตเสื้อผ้า สำเร็จรูป	หุ้น สามัญ	9,000	2,250	25.00	0.00
11. บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด โทร. 0-2231-3011	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้น สามัญ	1,000,000	178,200	17.82	30,346,308.00
12. บริษัท ไทยเจริญผล อุตสาหกรรม จำกัด	แพร่	การผลิต	หุ้น สามัญ	15,500	2,500	16.13	0.00
13. บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด โทร. 0-2558-7555	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้น สามัญ	500,000	56,299	11.26	100,874,054.73
14. บริษัท เอ็มไทยเอสเตท จำกัด โทร. 0-2261-1144	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้น สามัญ	30,000,000	3,000,000	10.00	0.00
15. บริษัท เมืองคำส่ง จำกัด โทร. 0-2531-6860	ปทุมธานี	การขนส่ง	หุ้น สามัญ	22,000	2,200	10.00	2,433,828.72
16. บริษัท เมโทรโพลิทัน อินดัสเตรียล ลีสซิ่ง จำกัด โทร. 0-2258-0108	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้น สามัญ	2,500,000	250,000	10.00	505,000.00

1.4 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 92,021,136,661 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้ว จำนวน 91,791,730,851 บาท โดยแยกออกเป็นหุ้นสามัญ 96,622,874,580 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารทหารไทยธนชาติ ไม่มีการออก Thai Trust Fund

จำนวนหุ้นหรือผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการออกตราสารแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting depository receipt - NVDR)

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

ณ 30 เมษายน 2564 วันกำหนดรายชื่ผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 2,930,362,907 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 3.04 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในการควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th/nvdr

หลักทรัพย์อื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีหลักทรัพย์อื่น ๆ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2564)
1. ตราสารด้อยสิทธิ (TMB27NA)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี	พฤศจิกายน 2570	5,430 ล้านบาท
2. ตราสารด้อยสิทธิ (TMB296A)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี	มิถุนายน 2572	30,000 ล้านบาท

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2564)
3. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (กรีนบอนด์)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว Libor 6 เดือน+ร้อยละ 1.05	มิถุนายน 2568	60 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 2,005 ล้านบาท)
4. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (เอสเอ็มอีบอนด์)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว Libor 6 เดือน+ร้อยละ 1.05	ธันวาคม 2568	90 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 3,008 ล้านบาท)
5. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลยูโร	อัตราคงที่ ร้อยละ 0.48 ต่อปี	พฤศจิกายน 2565	70 ล้านยูโร (ประมาณ 2,653 ล้านบาท)
6. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลยูโร	อัตราคงที่ ร้อยละ 0.85 ต่อปี	พฤศจิกายน 2567	155 ล้านยูโร (ประมาณ 5,874 ล้านบาท)
7. ตราสารด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1	อัตราคงที่ ร้อยละ 4.90 ต่อปี	ไม่มีกำหนดอายุ	400 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 13,368 ล้านบาท)
8. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	อัตราคงที่ ร้อยละ 0.85 ต่อปี	ตุลาคม 2565	20 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 668 ล้านบาท)

หมายเหตุ: สามารถดูข้อมูลตราสารหนี้เพิ่มเติมได้บนเว็บไซต์ธนาคาร
คลิกเพื่อไปหน้าเว็บไซต์

<https://www.ttbank.com/th/ir/credit-rating-and-debenture/details-of-debentures>

หรือ สแกน QR Code



2. ผู้ถือหุ้น

2.1 กลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 11 รายแรก จำนวนหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 11 รายแรก จำนวนและสัดส่วนการถือหุ้น โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้ที่อยู่ภายใต้ผู้มีอำนาจควบคุมเดียวกันเป็นกลุ่มเดียวกัน จากการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลจากการดำเนินงาน ปี 2563 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2564

2564		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. ING BANK N.V.	22,190,033,791	23.02
2. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	20,416,613,367	21.18
3. กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	11.79
4. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	10,062,694,015	10.44
5. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,930,362,907	3.04
6. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	1,969,887,203	2.04
7. กองทุนเปิด บัวหลวงทศพล	923,116,300	0.96
8. กองทัพ *	784,612,673	0.81
9. MR. HENDRIK ROBERTUS CASTENDIJK	735,950,000	0.76
10. นางสมพร จิรุงเรืองกิจ	698,954,247	0.73
11. กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว	634,206,700	0.66

*ประกอบด้วย กองทัพบก กองทัพอากาศ หน่วยงานทหารและบริษัทอาร์ทีเอ เอนเตอร์เทนเมนต์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: สามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้บนเว็บไซต์ธนาคาร
คลิกเพื่อไปหน้าเว็บไซต์

<https://www.ttbbank.com/th/ir/stock-information/major-shareholders>

หรือ สแกน QR Code



2.2 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

ณ 31 ธันวาคม 2564

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่		
		31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	ประธานกรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
3. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ ¹	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	กรรมการ	5,126,411	5,126,411	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
5. นายไพโรจน์ วัชระสมิทธิ์	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		18,592	18,592	-
6. นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
7. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
8. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
9. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
10. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่		
		31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลด)
11. นายมิฮาว ยาน ชูเรค	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
13. นางแพตริเซีย มงคลวนิช ²	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการและประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	11,572,894	15,398,994	3,826,100 ⁴
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
15. นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ	ผู้จัดการใหญ่	1,875,000	8,230,100	6,355,100 ⁴
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
16. นายเสนธิป ศรีไพพรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารลูกค้าธุรกิจ	1,125,000	5,490,700	4,365,700 ⁴
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
17. นายป้อมเพชร รสานนท์ ⁵	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารด้านสินเชื่อ รถยนต์	1,125,000	4,612,000	3,487,000 ⁴
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
18. นายอนุวัตร เหลืองทวีกุล	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารลูกค้ารายย่อย	1,590,000	5,745,400	4,155,400 ⁴
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
19. นางประภาศิริ โฆษิตนากกร	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารด้านการเงิน	1,125,000	3,738,600	2,613,600 ⁴
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่		
		31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลด)
20. นางกาญจนา โรจาทิญญ	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารด้านการตลาด และประสบการณ์ ลูกค้า	8,628,788	12,064,388	3,435,600 ⁴
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
21. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง	ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ด้านทรัพยากรบุคคล	1,125,000	4,720,600	3,595,600 ⁴
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
22. นางกิตติมาศ สงวนสุข	ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการตรวจสอบ	500,000	2,530,900	2,030,900 ⁴
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
23. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ด้านความเสี่ยง	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
24. นางรัตนา อรรถฉายศรี ³	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารปฏิบัติการ	1,125,000	5,356,100	4,231,100 ⁴
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
25. นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง ³	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารสารสนเทศ	750,000	3,193,700	2,443,700 ⁴
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

หมายเหตุ ¹ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม 2564

² ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2564

³ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2564

⁴ ได้รับหุ้นจากโครงการ TMB Stock Retention Program 2019 ครั้งที่ 2 และ TMB Stock Retention Program 2021 ครั้งที่ 1

⁵ เกษียณก่อนกำหนด มีผล 1 มกราคม 2565

3. ข้อตกลงระหว่างธนาคารที่เอ็มบีธนาคารกับพันธมิตรทางธุรกิจ

ข้อตกลงระหว่างธนาคารที่เอ็มบีธนาคาร กับ บริษัท พรุเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) ในด้านธุรกิจประกันชีวิต
ในปี 2563 บริษัท พรุเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (“พรุเด็นเซียล”) ได้มีการเจรจาและบรรลุข้อตกลงกับทางธนาคารทหารไทยธนชาต โดยพรุเด็นเซียลได้ตกลงเข้าซื้อสิทธิการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านธนาคารฯ แต่เพียงรายเดียว โดยจะมีอายุสัญญาเป็นระยะเวลาขั้นต่ำ 15 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป

ความร่วมมือเชิงกลยุทธ์

ที่เอ็มบีธนาคาร มีเป้าหมายในการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทยทั้งวันนี้และอนาคต ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ทุกความต้องการและดีที่สุดสำหรับลูกค้าแต่ละคน ตลอดทุกช่วงชีวิต โดยธนาคารอยากให้คนไทยค้นพบประกันที่พอดีกับตัวเอง เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยรองรับความเสี่ยง และสามารถวางแผนชีวิตได้อย่างมั่นใจผ่านแนวคิด “ประกันที่พอดีกับชีวิต”

การเป็นพันธมิตรกับพรุเด็นเซียลถือเป็นการผสานเอาความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของทั้งสององค์กรเพื่อมอบสิ่งที่ดีที่สุด และยังเป็นการต่อยอดความมุ่งมั่นร่วมกันในการสร้างชีวิตที่ดีแก่ลูกค้า ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตทางการเงินของคนไทย ทั้งนี้ตั้งแต่ปี 2564 ทางธนาคารได้เริ่มพัฒนาผลิตภัณฑ์กับทางพรุเด็นเซียลไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ทางด้านความคุ้มครองชีวิตที่มีความยืดหยุ่น ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพที่ลูกค้าสามารถออกแบบได้ และประกันชีวิตเพื่อการวางแผนอนาคตและส่งต่อมรดก ยกตัวอย่าง เช่น ประกันชีวิต เดอะ เทรเซอร์ ที่สร้างเบี้ยรับประกันถึง 1,600 ล้านบาทภายในเวลาเพียง 9 เดือน

ข้อตกลงระหว่างธนาคารทหารไทยธนชาต กับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ในด้านธุรกิจกองทุนรวม

ตั้งแต่ เมษายน 2557 ธนาคารได้เริ่มนโยบาย Open Architecture ซึ่งเป็นการเปิดกว้างในการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่ครบถ้วน และหลากหลายจากหลายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถเลือกลงทุนได้เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า เมื่อเดือนกรกฎาคม 2561 ธนาคารได้ประกาศความร่วมมือกับ Eastspring Investment ที่เป็นผู้นำบริษัทจัดการกองทุนระดับเอเชีย และตกลงที่จะขายหุ้น บลจ.ทหารไทยร้อยละ 65 เพื่อร่วมเป็นพันธมิตรกับอีสท์สปริง การร่วมเป็นพันธมิตรดังกล่าวสอดคล้องกับกลยุทธ์ Open Architecture ของธนาคาร ทั้งยังช่วยเพิ่มศักยภาพของ บลจ.ทหารไทยในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและยกระดับบริการให้ดียิ่งขึ้น

ปัจจุบันธนาคารได้เป็นผู้สนับสนุนการจำหน่าย ทำให้ปัจจุบันภายใต้นโยบาย Open Architecture ของธนาคารมีพันธมิตรรวมทั้งสิ้น 12 บริษัท ได้แก่ 1) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด 2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด 3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด 4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล (ประเทศไทย) จำกัด และ 5) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด 6) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 7) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด 8) บริษัทหลักทรัพย์

จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด 9) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด 10) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด 11) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด และ 12) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแต่งตั้งธนาคารให้เป็นผู้สนับสนุนการจำหน่าย รับซื้อคืน และสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน หรือให้คำปรึกษา ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญา รวมทั้งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยคำนึงถึง ผลประกอบการ และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารจะต้องเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่าห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของทีเอ็มบีธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของกิจกรรมทางธุรกิจและการวางแผนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงรวมทั้งสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และยึดหลักการกำกับดูแลความเสี่ยงที่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อเป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันและมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วย โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ชัดเจน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมทั้งวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยทั้งหมดนี้นำไปสู่การกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ดังนี้

- ในเรื่องผลิตภัณฑ์และพอร์ตโฟลิโอ กำหนดให้มีโครงสร้าง กรอบการพิจารณา การกำหนดราคา กระบวนการอนุมัติ และการบริหารที่เหมาะสมและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ในเรื่องกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้มีการกำกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทั้งภายในและภายนอก ธนาคารรวมถึงมีการติดตามอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร มีความโปร่งใสและสอดคล้องกัน
- การมอบอำนาจในการดำเนินการมีความสอดคล้องกับภาพรวมกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
- การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการสร้างมูลค่าอย่างโปร่งใสแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งภายนอกและภายใน

2.1.1 โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง โดยให้มีการกระจายอำนาจอย่างเหมาะสมในการรับความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารลงไปยังคณะกรรมการชด้อยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมถึงกฎเกณฑ์ของทางการและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ เพื่อให้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานธุรกิจธนาคารมีการทำงานอย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงานแบบคู่ขนาน ทั้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร



คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารและกระจายอำนาจให้กับคณะกรรมการชด้อย่อยในการตัดสินใจในเรื่องความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ดังนี้

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นอนุกรรมการของคณะกรรมการธนาคารโดยมีบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีหน้าที่กำกับดูแลรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารรวมถึงดูแลให้มีความสอดคล้องของกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงกับกรอบการกำกับดูแลโดยรวมของธนาคาร โดยทุกไตรมาสหน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รวบรวมรายงานการกำกับดูแลความเสี่ยงประจำไตรมาส ซึ่งให้ภาพรวมข้อมูลเชิงลึกที่สำคัญของแต่ละความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติงานได้

คณะกรรมการความเสี่ยงชด้อย่อยกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านและรับผิดชอบเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงในแต่ละด้านมีการจัดการที่เหมาะสมสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยรวม มีดังนี้

- 1. คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง** กำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอ ภายใต้นโยบายแนวทาง กรอบการดำเนินงาน มาตรฐานการดำเนินงาน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อำนาจในการอนุมัติ กระบวนการและแบบจำลอง ที่สมบูรณ์และเป็นปัจจุบัน รวมถึงดูแลให้ความเสี่ยงที่มีอยู่ (Inherent Risk) ในผลิตภัณฑ์ด้านเครดิตและโปรแกรมที่เกี่ยวข้องได้รับการจัดการ รายงาน และปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- 2. คณะกรรมการบริหารพอร์ตสินเชื่อ** กำกับดูแลผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทั้งการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงในเชิงกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- 3. คณะกรรมการ IFRS 9 ECL** พิจารณาและอนุมัติระดับเงินสำรองจากแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS 9) และนอกจากนี้ยังพิจารณาและอนุมัติเงินสำรองส่วนเพิ่ม ตามความจำเป็นเพื่อให้ครอบคลุมสำหรับพอร์ตสินเชื่ออย่างเหมาะสม
- 4. คณะกรรมการความเสี่ยงด้านกฎหมาย** พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ ISDA Schedule และสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน
- 5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ** กำกับดูแลการพัฒนาและการปฏิบัติตามนโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในธนาคารและบริษัทย่อย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในทุกระดับอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นที่สำคัญเกี่ยวกับความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินในแต่ละธุรกิจได้มีการเฝ้าระวังอย่างเหมาะสม ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับหน่วยธุรกิจ สำหรับธุรกิจรายย่อย ธุรกิจรถยนต์ และธุรกิจพาณิชย์ โดยขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร
- 6. คณะกรรมการควบคุมธุรกิจการเงิน** บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการระหว่างสายงานธุรกิจ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายหลักในการควบคุมความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและกระบวนการควบคุมธุรกรรมของตลาดการเงินตั้งแต่การอนุมัติและทบทวนผลิตภัณฑ์จนสิ้นกระบวนการด้านกิจกรรมตลาดการเงินของธนาคาร โดยคณะกรรมการควบคุมธุรกิจการเงินดังกล่าวรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร

7. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน สนับสนุนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารเงิน การบริหารสภาพคล่อง และการบริหารเงินกองทุน

สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นสมาชิกของคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารและขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่กำกับดูแล และส่งเสริมให้มีการพัฒนาและนำการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ มาใช้อย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดเป้าหมายประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงและยืนยันผลการปฏิบัติงานโดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้

2.1.2 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยคำนึงถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะแสดงถึงประเภทและระดับของความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพเพื่อให้บรรลุผลตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์โดยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ช่วยให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะไม่รับความเสี่ยงเกินกว่าปริมาณความเสี่ยงสูงสุดที่สามารถยอมรับได้และระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร โดยระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะได้รับการระบุและดำเนินการบริหารจัดการอย่างทันที่ทันที่ ธนาคารมีการติดตามระดับความเสี่ยงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอและรายงานการต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารผ่านรายงานกำกับดูแลความเสี่ยงประจำไตรมาส

2.1.3 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ทบทวนและอนุมัติแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญโดยภาพรวม และได้มอบอำนาจอนุมัตินโยบายย่อย แนวทาง และมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงให้กับคณะกรรมการตามความเหมาะสม

2.1.4 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารบริหารความเสี่ยงผ่านทางกระบวนการสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่

- 1) **การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน เป็นประจำทุกปี โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ถูกนำมาใช้และมีความสอดคล้องกับกระบวนการจัดทำแผนธุรกิจรวมทั้งได้มีการหารือและผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชด้อย่อยที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีการวัดและรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ
- 2) **การระบุความเสี่ยง** ธนาคารได้จำแนกความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานออกเป็น 7 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน (ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านการกำกับปฏิบัติงาน รวมทั้งความเสี่ยงด้านการบริการลูกค้า อย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และความเสี่ยงด้านกฎหมาย) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

- 3) **การวัดและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารใช้วิธีการและเครื่องมือที่แตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภท ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เพื่อวัดคุณภาพและความยืดหยุ่นของพอร์ตโฟลิโอ รวมทั้งความสามารถของธนาคารในรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ
- 4) **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง** ธนาคารมีการติดตาม ควบคุม และปรับลดความเสี่ยง อย่างสม่ำเสมอโดยการกำหนด ตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key risk indicators) รวมถึง ระดับเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับผลิตภัณฑ์ และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม
- 5) **การรายงานความเสี่ยงและการสื่อสาร** ธนาคารมีการรายงานสถานะความเสี่ยงครอบคลุมทั้งความเสี่ยงด้านการเงิน และความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนรายงานการดำเนินการต่าง ๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้ว และกำลังจะดำเนินการไปยังผู้เกี่ยวข้อง คณะกรรมการต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงาน สถานะความเสี่ยงครอบคลุมทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับหน่วยงาน และระดับธนาคารโดยรวม

แนวป้องกัน 3 ระดับ

ธนาคารมีการลงทุนในการพัฒนาและเสริมสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงในองค์กรอย่างต่อเนื่องให้พนักงาน ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยสร้างแนวป้องกัน 3 ระดับ ตามโครงสร้างนี้ผู้บริหารและพนักงาน ในสายงานธุรกิจ (แนวป้องกันระดับที่ 1) เป็นผู้ระบุความเสี่ยง พิจารณาผลกระทบ และรายงานความเสี่ยงพร้อมทั้ง ดำเนินการเพื่อปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม การลงทุนดังกล่าวเป็นการลงทุนทั้งในเรื่องของการฝึกอบรม การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการและนโยบายที่สำคัญ ส่วนสายงานบริหารความเสี่ยง (แนวป้องกันระดับที่ 2) ซึ่งอยู่ ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ และระดับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ นโยบาย แนวทาง มาตรฐาน และโครงสร้างบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ติดตามและดูแลการทำงานของ สายงานธุรกิจ รวมถึงกระตุ้นให้มีการพิจารณาถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนอย่างสมเหตุผล ส่วนผู้รับผิดชอบระดับที่ 3 คือสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการตรวจสอบการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการควบคุมภายใน ที่มีประสิทธิผลและให้การเสนอแนะเพื่อให้มีการพัฒนาปรับปรุงระเบียบและกรอบงานการควบคุมความเสี่ยง

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีดังนี้

2.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารอันเป็นผลมาจากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงโดยการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนรวมถึงสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ของธนาคาร

ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการพัฒนาปรับปรุงความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือ และระบบการวัดระดับความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการพัฒนาแนวทางบริหารความเสี่ยงในรูปของทุนเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic capital) การปรับปรุงกระบวนการวัดความเสี่ยง กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Assessment & Origination) และเครื่องมือต่าง ๆ เช่น แบบจำลองการประเมินความเสี่ยง (Risk Rating Model) ดัชนีชี้วัดสำหรับการขอสินเชื่อ (Application Scorecard) ดัชนีชี้วัดพฤติกรรม (Behavior Scorecard) ดัชนีชี้วัดการติดตามหนี้ (Collection Scorecard) นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบการจัดทำนโยบาย กระบวนการ รวมถึงแนวทางในการวัด และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งได้บรรลุเป้าหมายในมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่แข็งแกร่งภายในธนาคารผ่านการรู้จักและเข้าใจลูกค้าของธนาคารอย่างรอบด้าน โดยพนักงานของธนาคารได้ผ่านการอบรมอย่างเข้มข้นเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (3 lines of defense risk management framework) ซึ่งช่วยในการลดความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

- ผู้บริหารและพนักงานในสายงานธุรกิจเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดขึ้นภายในสายงาน (แนวป้องกันระดับที่ 1)
- สายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (แนวป้องกันระดับที่ 2) ร่วมมือ สนับสนุน หรือโต้แย้งในกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของสายงานธุรกิจ (แนวป้องกันระดับที่ 1) ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีความเป็นอิสระจากผู้บริหารและพนักงานที่ให้สินเชื่อ
- สายงานตรวจสอบ เป็นแนวป้องกันระดับที่ 3 มีหน้าที่ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระต่อการออกแบบและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในสำหรับควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

2.2.1.1 ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิต

คุณภาพเครดิต

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3 หรือ Non-Performing Loans) เกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ซึ่งอาจนำไปสู่การสูญเสียของรายได้จากดอกเบี้ย และในบางกรณีอาจนำไปสู่การสูญเสียเงินต้น หากไม่สามารถชำระเงินต้นได้ไม่ว่าเพียงบางส่วนหรือทั้งหมด ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยติดตามและทบทวนสถานะของลูกค้า และ/หรือ คู่สัญญา อย่างสม่ำเสมอ ทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับพอร์ตโฟลิโอ ในส่วนของหลักการแนวป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตนั้น (3 lines of defense credit risk management) เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Managers) ได้มีการติดตามดูแลลูกค้าสินเชื่อธุรกิจเป็นรายลูกค้า สำหรับลูกค้ารายย่อยนั้น การติดตามจะดำเนินการในระดับพอร์ตโฟลิโอ ธนาคารจัดให้มีระบบสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Triggers) คะแนนความเสี่ยงเชิงคุณภาพ (Qualitative Risk Score) และการติดตามระดับความเสี่ยงด้านพฤติกรรม (Behaviour Risk Level) เพื่อติดตามลูกค้าซึ่งยังเป็นหนี้ที่มีคุณภาพดี แต่อาจมีคุณภาพแย่ลงเนื่องจากได้รับผลกระทบในทางลบจากปัจจัยต่าง ๆ

ธนาคารมีทีมงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพซึ่งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ ในช่วงปี 2564 ธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกิจของลูกค้าจะสามารถดำเนินต่อไปได้ โดยมีเงินทุนและสภาพคล่องที่เพียงพอ โดยไม่ต้องมีการลดจำนวนพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบในการจัดชั้นหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกค้าในกลุ่มนี้อย่างรอบคอบและรัดกุม และติดตามลูกค้าเหล่านี้อย่างใกล้ชิดผ่านรายงานสถานะลูกค้าที่ได้รับความช่วยเหลือรายเดือน

ธนาคารมีการติดตามและทบทวนคุณภาพสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อลดผลกระทบจากการด้อยคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) คำนวณจากความน่าจะเป็นที่ลูกค้าจะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ของลูกค้าในแต่ละระดับความเสี่ยง ยอดหนี้เมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default) ตามประเภทของสินเชื่อหรือประเภทของลูกค้า และความเสียหายเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ตามประเภทของหลักประกัน

การเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน

หลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารนั้นเป็นอสังหาริมทรัพย์และสินทรัพย์อื่น มูลค่าของหลักประกันดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศ เช่น การชะลอตัวของภาคอสังหาริมทรัพย์อาจส่งผลให้ยอดหนี้เงินต้นของส่วนที่ค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินกว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อหลักประกันที่อนุมัติไว้เดิม อีกทั้งการลดลงของมูลค่าหลักประกันอาจมีผลทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารบริหารการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันผ่านแนวทางเรื่องหลักประกันและการประเมินมูลค่าหลักประกัน และดำเนินการตามกระบวนการที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้ประเมินราคาหลักประกัน และมาตรฐานการประเมินราคาเพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของ ธปท. มาตรฐานวิชาชีพและจรรยาบรรณ โดยความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันนั้นขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ นอกจากนี้ หน่วยงานประเมินราคาหลักประกันภายในของธนาคารยังเป็นอิสระจากหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดการความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อนับเป็นเรื่องสำคัญสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของ

ธนาคารอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้บริหารและติดตามดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา กลุ่มลูกค้า และลูกค้าแต่ละราย โดยกำหนดวงเงินสินเชื่อสูงสุดในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา วงเงินการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ตามเกณฑ์ ธปท. และวงเงินควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าและลูกค้าแต่ละรายรวมผู้ที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ภายในของธนาคาร เพื่อบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และมีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม รวมถึงหลีกเลี่ยงฐานะความเสี่ยงที่มากเกินไปในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา กลุ่มลูกค้า และลูกค้าแต่ละราย

2.2.1.2 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

1) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจัดชั้นสินทรัพย์ และการกันเงินสำรอง

ธนาคารมีการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันสำรองสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้กำหนดให้ธนาคารต้องมีนโยบายและแนวทางอย่างชัดเจนให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ธนาคารพิจารณาจัดชั้นตามคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ซึ่งประเมินจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยได้มีการจัดชั้นสินเชื่อธุรกิจ (Commercial Loan) เป็นรายลูกหนี้ ส่วนสินเชื่ออุปโภคบริโภค หรือลูกหนี้รายย่อย (Retail Loan) ได้มีการจัดชั้นเป็นรายบัญชี แต่หากลูกหนี้รายใดใช้สินเชื่อทั้ง 2 ประเภท ธนาคารจัดชั้นตามรายลูกหนี้โดยจัดชั้นตามบัญชีที่เลวร้ายที่สุดของบัญชีทั้งหมด ธนาคารมีการตั้งสำรองตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมทั้งพิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่มโดยผู้บริหาร (Management Overlay) เมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์ปัจจุบันของธนาคาร ณ วันที่รายงานได้อย่างเพียงพอ

2) นโยบายการกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีการประมาณการเงินสำรองสำหรับรายการภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงินตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินในกรณีที่ 1) ภาระผูกพันนั้นเกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคาร และ 2) มีโอกาสสูงที่ธนาคารต้องจ่ายชำระภาระผูกพัน และ 3) ภาระผูกพันนั้นสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ

3) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2 หรือ Under Performing Loans) และการบริหารสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3 หรือ Non-Performing Loans)

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing Loans) และสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing Loans) เป็นเรื่องที่มีผลสำคัญต่อผลประกอบการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจในความเป็นอิสระ ธนาคารจึงได้ตั้งที่หน่วยงานที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ (Special Advisory Banking Services: SABs) ในแนวป้องกันระดับที่ 1 ซึ่งทำงานร่วมกับหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อพิเศษ (Credit Restructuring Underwriting) ในแนวป้องกันระดับที่ 2 เพื่อป้องกันสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยใช้หลักการการเข้าไปดำเนินการแก้ไขปัญหาก่อนเกิดและการแก้ไขปัญหาที่รวดเร็วและติดตามดูแลอย่างมีประสิทธิภาพบนมาตรฐานเดียวกัน เพื่อให้สินเชื่อมีปัญหากลับมาเป็นสินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 หรือ Performing Loans) ตามวัตถุประสงค์ของหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อพิเศษที่ต้องการให้มั่นใจในคุณภาพของการปรับโครงสร้างหนี้และความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้ ทั้งนี้ หน่วยงานที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ (SABs) มีการดูแลลูกหนี้ที่คาดว่าจะเริ่มผิวนัดชำระหนี้ หรือแสดงสัญญาณเตือนเริ่มแรก (Early

Warning Sign) หรือเคยเกิดภาวะที่มีความเสี่ยงเป็นสินเชื่อ มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) โดยเฉพาะลูกหนี้กลุ่มที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นที่ 2 ที่ต้องได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อความรวดเร็วในการติดตามควบคุมดำเนินการป้องกัน ซึ่ง SABS Manager มีหน้าที่ประสานงานร่วมเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ตรวจสอบสาเหตุและระดับของปัญหา และกำหนดแนวทางการแก้ไขเบื้องต้นที่เหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้ อาทิ ในกรณีของการขาดสภาพคล่องระยะสั้นสำหรับลูกหนี้ที่ยังสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ธนาคารอาจพิจารณาขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ปรับปรุงวงเงิน ส่วนในกรณีของการประสบปัญหาระยะยาว เช่น การแข่งขันที่สูงขึ้นหรือการลดลงของยอดขาย ธนาคารอาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ และวิธีปฏิบัติของธนาคาร ทีมเอกสารสัญญาและระเบียบปฏิบัติ (Documentation) และทีมกฎหมาย (Legal Strategy) มีการประสานงานกับทีมพัฒนากลั่นกรองคุณภาพหนี้ เพื่อจัดเตรียมเอกสารที่สำคัญอย่างเหมาะสม ในการติดตามผลการดำเนินงานนั้น ทีมติดตามการชำระหนี้ (Monitoring) ได้มีการดูแล ติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขในมาตรการต่าง ๆ อย่างใกล้ชิดโดยประสานงานกับทีมพัฒนากลั่นกรองคุณภาพหนี้ จนกว่าความเสี่ยงของลูกหนี้จะกลับสู่สภาวะปกติและจัดชั้นเป็นหนี้ปกติ

สำหรับลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3 หรือ Non-performing Loans) และเพื่อเป็นการรับประกันว่าแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นไปตามนโยบายของธนาคารและเกณฑ์ทางกฎหมาย ทีมที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ มีการประสานงานกับทีมกฎหมายเพื่อพิจารณาหากลยุทธ์ที่เหมาะสมก่อนเจรจากับลูกหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาตัดสินใจขายลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่ไม่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจต่อไปและไม่สามารถตกลงทำแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ไม่ว่าลูกหนี้รายกลุ่มหรือรายบัญชี เพื่อให้การจัดการลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งปัจจัยหลักประกอบด้วย ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานธุรกิจที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ปฏิบัติงานดังกล่าวภายใต้มาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ในนโยบาย ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมของธนาคาร

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญดังกล่าวมีดังนี้

2.2.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้และ/หรือมูลค่า ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจเกิดจากฐานะ ทั้งในบดและนอกบดที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและ/หรือบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้ ความเสียหายดังกล่าวอาจมีสาเหตุจากมูลค่าที่ลดลงเนื่องจากการแปลงมูลค่าเงินตราต่างประเทศของฐานะที่ถืออยู่รวมทั้งการขาดทุนจากธุรกรรม การค้าเงินตราต่างประเทศหรือการแปลงมูลค่าจากเงินสกุลหนึ่งเป็นเงินอีกสกุลหนึ่ง

หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและบริการธุรกรรมทางการเงินในแนวป้องกันระดับที่ 1 เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในแนวป้องกันระดับที่ 2 เป็นผู้กำหนดกรอบงานสำหรับมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงอันเกิดจากผลกระทบด้านลบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด มิให้เกินกว่าที่ควรจะเป็น ซึ่งอาจส่งผลต่อมูลค่าหรือผลตอบแทนของบัญชีเพื่อการค้าที่เกี่ยวกับสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร โดยมีกำหนดเพดานความเสี่ยงดังนี้

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

หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและบริการธุรกรรมทางการเงินรับผิดชอบการทำธุรกรรมเพื่อการค้าและการบริหารพอร์ตโฟลิโอเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดจากการลงทุนภายใต้เพดานความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง

2.2.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น การปรับสมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน หรือการกำหนดระดับความแตกต่าง (Mismatch) ของระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของธนาคาร รวมทั้งการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยจากศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคาร

2.2.3 ความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee: ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศในภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นได้ และสามารถดำรงระดับสภาพคล่องสูงกว่าขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย แผนและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรืออาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องตามนโยบายหรือแผนงานดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร โครงสร้างขององค์กร กฎเกณฑ์ของทางการและสภาวะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

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

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วหรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

เมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารมาจากเงินฝาก โดยธนาคารมีกลยุทธ์ในการจัดหาเงินทุนจากเงินฝากอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและมีผลประกอบการที่น่าพอใจอันจะช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและผู้ฝากเงิน ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง และติดตามระดับความเสี่ยงเป็นรายวัน และรายเดือน รวมทั้งกำหนดขอบเขตสำหรับตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) และการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

2.2.4. ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน

ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน (Non-financial risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การถูกลงโทษตามกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการ หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง อันเป็นผลมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการ หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินของธนาคารดำเนินการโดยผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลซึ่งมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กร คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร (Bank Non-Financial Risk Committee: BNFR) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Non-Financial risk Committee: IT NFRC) ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการทำหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารและบริษัทย่อย โดยดำเนินการกำหนดกลยุทธ์เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการนโยบายและกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วนในทุก ๆ ระดับ อีกทั้งกำกับดูแลประเด็นความเสี่ยง รวมถึงการติดตามการแก้ไขประเด็นความเสี่ยงที่พ้องเพียงตามนโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำของการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน

ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการด้านความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Committee) อีก 3 คณะในระดับสายงานธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจรถยนต์ และธุรกิจพาณิชย์ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่ลูกค้าธุรกิจเป็นประธานและขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFR) เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เจ้าของผลิตภัณฑ์ เจ้าของกระบวนการทำงานของสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน (BU/SU) ทำหน้าที่เป็นแนวป้องกันระดับที่ 1 โดยเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินในหน่วยงานของตน โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการธุรกิจ (Business Operational Risk Management: BORM) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแนวป้องกันระดับที่ 1 รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารของสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน (BU/SU) และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรมีหน้าที่ในการสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในสายงานของตนเอง และหน่วยงานเจ้าของผลิตภัณฑ์ และกระบวนการในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง (เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง และการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์) นอกจากนี้ BORM ทำหน้าที่ทดสอบการควบคุมอย่างเป็นอิสระ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management: CORM) ซึ่งขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (CRO) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินของทั้งองค์กร ทั้งนี้ CORM ได้กำหนดนโยบายและมาตรฐานด้านบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจว่ามีการระบุและประเมินความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและถูกต้อง มีการประเมินผล ติดตาม ตรวจสอบ วิเคราะห์ และรายงานอย่างเป็นระบบสอดคล้องกัน นโยบายดังกล่าวเป็นรากฐานและโครงสร้างพื้นฐานร่วมกันในการส่งมอบ รักษาไว้ และควบคุมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน นอกจากนี้ CORM ยังทำหน้าที่ในการทบทวนกรอบการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพของการทดสอบการควบคุมโดย BORMs

หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AML) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD/KYC) รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานกำหนดนโยบายเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk Policy) เพื่อให้แน่ใจว่ามีการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเหมาะสม

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

หน่วยงานตรวจสอบเป็น “แนวป้องกันระดับที่ 3” ภารกิจของสายงานตรวจสอบคือ การตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันระดับที่หนึ่ง (หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน) และแนวป้องกันระดับที่สอง (หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานควบคุมการเงิน) ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบให้คำแนะนำเฉพาะเพื่อการปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาลรวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารมีการใช้เครื่องมือและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน อาทิ การประเมินความเสี่ยง และการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) ข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) การจัดการเหตุการณ์ ความเสี่ยง (Incident Management) การติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking) กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (Product and Service Approval Process: PSAP) นโยบายบริหาร ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing Risk Management) แผนรองรับการดำเนินธุรกิจ อย่างต่อเนื่องและแผนการกู้คืนการดำเนินงาน (BCP/DRP) และการทดสอบการควบคุมที่สำคัญ (KCT) ธนาคาร ได้ใช้ระบบการบริหารความเสี่ยง (GRC System) ซึ่งเป็นเครื่องมือในการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง การกำหนด ผู้รับผิดชอบ การติดตามความคืบหน้าของการดำเนินการจัดการความเสี่ยงทั้งรายการที่ตรวจพบจากการตรวจสอบ และจากวิธีการอื่นที่มีใช้การตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าทุกเหตุการณ์ได้รับการติดตามและแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพ จากทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุ ประเมินความเสี่ยง ที่สำคัญและการควบคุมรวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดดัชนีชี้วัด ความเสี่ยง (KRI) ที่สำคัญระดับองค์กรและระดับธุรกิจเพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนให้กับผู้บริหารทุกระดับเพื่อดำเนินการ จัดการและควบคุมความเสี่ยงในเชิงรุก การบริหารเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management) เป็นกระบวนการ ที่ช่วยในการตรวจหา แก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยง รวมถึงเก็บข้อมูลความเสียหาย

ข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (RAS) กำหนดขึ้นจากการพิจารณาจากกลยุทธ์ วัตถุประสงค์และข้อมูลเหตุการณ์ ความเสี่ยงที่ผ่านมา โดยกำหนดทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ในส่วนของข้อกำหนดเชิงปริมาณ (Quantitative Statements) กำหนดจากระดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของทั้งองค์กร ในขณะที่ส่วนข้อกำหนดเชิงคุณภาพ (Qualitative Expression) ของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่มีใช้ทางการเงินนั้นอธิบายถึงความเห็นที่ยอมรับได้และยอมรับไม่ได้ ของทั่วทั้งองค์กร ส่วนกระบวนการการวัดผล ติดตาม และการรายงาน RAS ได้มีการดำเนินการผ่านการรายงานความเสี่ยง ที่มีใช้ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Dashboard: NFRD) ซึ่งจัดทำขึ้นทุกไตรมาส และรายงานต่อคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร โดยมีเป้าหมาย ในส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงในเชิงรุก ในกรณีที่ธนาคารมีความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่กำหนดไว้ หน่วยงานที่รับผิดชอบ มีหน้าที่บ่งชี้ประเด็นปัญหาที่เกิดในรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) และคณะกรรมการธนาคาร (BOD) ซึ่งผู้บริหารและพนักงานต้อง ดำเนินการแก้ไขเพื่อให้ความเสี่ยงกลับมาอยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และทบทวนผลิตภัณฑ์และบริการ (Product and Service Approval Process: PSAP) ที่มีอยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารเสนออยู่ภายใต้หลักการของความปลอดภัย และมีความรับผิดชอบโดยกำหนดให้มีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐาน และการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอในการสนับสนุนให้มีการประเมินและลดความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ดังกล่าวอย่างเหมาะสมดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ธนาคารได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Third Party Risk Management) เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM) ซึ่งกำหนดแนวทางในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้กับทุกหน่วยงาน หน่วยงานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและความปลอดภัยด้านโครงสร้างพื้นฐานซึ่งเป็นหน่วยงานภายใต้ฝ่ายงานความปลอดภัยด้านข้อมูลสารสนเทศทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสานงานการพัฒนาแผนเพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง/การกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (BCP/DRP)

ธนาคารได้กำหนดการทดสอบการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Testing: KCT) เพื่อเป็นแนวทางและมาตรฐานสำหรับหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกหน่วยงาน ในการทดสอบการควบคุมที่จำเป็นที่ทดสอบโดย BORM โดย KCT ดังกล่าวเป็นวิธีการและกระบวนการสำหรับการระบุการควบคุมที่สำคัญ และได้นำไปปฏิบัติรวมถึงทดสอบเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจอยู่ภายในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และเพื่อให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและสร้างวัฒนธรรมป้องกันความเสี่ยงเชิงรุก

ในการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินของบริษัทย่อยนั้น ได้มีการดำเนินการที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารตามความเหมาะสม

2.2.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ชื่อเสียงจัดเป็นสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารซึ่งรวมอยู่ในการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียขององค์กร หรือแนวปฏิบัติทางธุรกิจขององค์กร หรือพฤติกรรมของพนักงาน ซึ่งไม่สามารถโอนย้ายและปรับใช้ได้โดยสถาบันการเงินอื่นและคู่แข่ง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่คาดคิด หรือจากการตอบสนองที่ไม่คาดคิดต่อโครงการที่ริเริ่มใหม่ การกระทำ และกิจกรรมประจำวัน ของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ตั้งคำถามความสนใจของสาธารณชนและเป็นข่าวเชิงลบ เหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่คาดคิดที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ได้แก่ การฉ้อโกงของพนักงาน ความเหมาะสมของแนวทางการขายซึ่งทำให้เกิดความไม่พอใจ รวมถึงการลงโทษตามกฎหมายข้อบังคับของกฎหมาย ซึ่งทั้งหมดนี้สามารถสร้างปฏิกิริยาเชิงลบจากสาธารณะได้

การตอบสนองที่ไม่คาดคิดหมายรวมถึงปฏิกิริยาของสังคมในแง่ลบ (รวมถึงผลกระทบด้านสภาพคล่องขององค์กร) ที่มีต่อประกาศ หรือกิจกรรมของธนาคาร รวมถึงกิจกรรมสาธารณะที่ออกแบบมาเพื่อส่งผลการตัดสินใจของธนาคาร เหตุการณ์ความเสี่ยง และการตอบสนองที่ไม่คาดคิดเหล่านี้อาจจะส่งผลกระทบเชิงลบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร หรือลดความเชื่อมั่นในผลิตภัณฑ์ หรือบริการของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลเสียต่อรายได้และ/หรือเงินทุนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบัน และในอนาคต

ชื่อเสียงเป็นหนึ่งในปัจจัยผลกระทบที่อธิบายไว้ในแนวปฏิบัติของการประเมินความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน ซึ่งให้แนวทางแก่ธนาคารในการประเมินผลกระทบด้านชื่อเสียงที่มีต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร โดยพิจารณาจากเหตุการณ์ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประเด็นสำคัญที่มีการพิจารณาในกิจกรรมการประเมินความเสี่ยง และการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) โดยมีการระบุความเสี่ยง และแผนงานเพื่อลดระดับความเสี่ยง ซึ่งจัดทำในรูปแบบของรายงานกรอบการควบคุมความเสี่ยง

ทุกสิ้นปี CORM มีหน้าที่รวบรวมข้อมูลความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่พบระหว่างปีจากระบบ GRC และนำเสนอผลการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในภาพรวมต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) เพื่อรับทราบในไตรมาสที่ 1 ของปีถัดไป

ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนากรอบความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งผลกระทบจากความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อกิจกรรมและสินทรัพย์ของธนาคาร จะถูกรายงานเป็นครั้งแรกในงบการเงินธนาคาร ปี 2565

2.2.6 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารตระหนักดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติและการควบคุมเชิงกลยุทธ์ ที่อาจจะไม่เหมาะสมและ/หรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร

ธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่จะ **“เป็นธนาคารที่ถูกคัดเลือกใช้และขึ้นชื่อบนต้องบอกต่อ”** โดยการดำเนินกลยุทธ์การเงินฝากเป็นผู้นำ (Deposit-Led Strategy) และการมุ่งเป็นธนาคารเพื่อธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ (Transactional Banking Excellence) เพื่อสร้างฐานที่มั่นคงสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารได้จัดทำแผนกลยุทธ์ 5 ปี ซึ่งกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนเพื่อมุ่งสู่การเป็นผู้นำตลาดด้านเงินฝาก ธนาคารจะมีการปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์นี้ให้ทันสมัยตามสิ่งแวดล้อมและตลาดในแต่ละปี นอกจากนี้ การรวมกิจการกับธนาคารธนาชาติและการรับรู้ประโยชน์ที่เกื้อหนุนกันจากการรวมกิจการจะเป็นการดำเนินการทางกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคารฯ ต่อจากนี้ไป

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

โดยรวมแล้วธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดองค์กรและอัตรากำลัง การดำเนินโครงการต่าง ๆ ตลอดจนกระบวนการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักของธนาคาร และมีการทบทวนปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

2.3 ปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ

2.3.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารตระหนักดีถึงความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคารคอยติดตามและประเมินสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและเครื่องชี้วัดต่าง ๆ พร้อมทั้งประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ตลอด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการดำเนินงานและสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้ ตลอดจนเผยแพร่ความรู้ บทวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจการเงิน และแนวโน้มธุรกิจอุตสาหกรรมให้กับลูกค้าของธนาคาร

2.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ

ในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบข้อบังคับ อาทิ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายและกฎเกณฑ์ของธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศและหนังสือเวียนที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน พระราชบัญญัติประกันชีวิต พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ประกาศและหนังสือเวียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายของหน่วยราชการต่างประเทศซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจภายใต้อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ด้วย

หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำ ชี้แจงและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการกำหนดหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญจะมีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการ เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในปี 2564 หน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงินได้ออกแนวนโยบาย รวมถึงหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เพื่อให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ สรุปหลักเกณฑ์ที่สำคัญได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกประกาศหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบธุรกิจ อันเนื่องมาจากผลกระทบจากสถานการณ์ระบาดของโควิด 19 ต่อเนื่องหลายมาตรการ เพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องและแก้ไขหนี้เดิม อาทิเช่น มหกรรมไกล่เกลี่ยหนี้ โครงการหมอนี้เพื่อประชาชน มาตรการแก้ไขหนี้ระยะยาว เช่น การรวมหนี้ การลดข้อจำกัดการรีไฟแนนซ์ รวมทั้งการส่งเสริมให้มีการเติบโตและพัฒนาเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน ให้มีแนวความคิดทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance) กำหนดกลยุทธ์การทำธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมาภิบาล นอกจากนี้ ปรับปรุงหลักเกณฑ์การดูแลเงินกองทุน เพื่อสนับสนุนเสถียรภาพของสถาบันการเงินมากขึ้น เพื่อบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนรูปแบบใหม่ ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้กำหนดหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและเครื่องมือการบริหารสภาพคล่องของกองทุนรวม มีเครื่องมือบริหารสภาพคล่องที่หลากหลายและเพียงพอเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนและลดความเสี่ยงต่อระบบการเงิน มีการส่งเสริม

เครื่องมือระดมทุนสำหรับกิจการที่คำนึงถึงความยั่งยืนและผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยกำหนดเกณฑ์การออกและเสนอขาย ตราสารหนี้ซึ่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond) ที่มีลักษณะสำคัญคือ มีข้อตกลงในการเปลี่ยนแปลงลักษณะของตราสารอ้างอิงกับผลความสำเร็จหรือผลการดำเนินการตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสาร เช่น การเพิ่มอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายแก่ผู้ถือตราสารในอัตราที่กำหนด (step-up coupon) หากผู้ออกตราสารทำตามเป้าหมายไม่สำเร็จ หรือการลดอัตราดอกเบี้ย (step-down coupon) หากผู้ออกตราสารทำตามเป้าหมายสำเร็จ รวมทั้งมีการปรับปรุงนิยามผู้ลงทุน ซึ่งเดิมพิจารณาเฉพาะจากฐานะทางการเงินเป็นหลัก โดยเพิ่มการพิจารณาคุณสมบัติด้านความรู้ความเข้าใจในลักษณะและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ที่จะลงทุนเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนมีทางเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายได้มากขึ้น

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้กำหนดหลักเกณฑ์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เอาประกัน บริษัทประกันต้องมีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการการได้มาของข้อมูล การเก็บรักษา และการปกป้องข้อมูลของลูกค้าให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

2.3.3 ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นหากผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยผลตอบแทนจากการถือหุ้นประกอบด้วย ผลตอบแทนจากส่วนต่างราคาหุ้น และ/หรือผลตอบแทนจากเงินปันผล ผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคาร ส่วนกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยเพียงประการเดียว คือ ราคาหุ้นของธนาคาร ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย

ทั้งนี้ ในช่วงต้นปีของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ซึ่งผู้ถือหุ้นอาจจะเผชิญความเสี่ยงในการที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผล และราคาหุ้นอย่างไรก็ดี ธนาคารมุ่งหวังที่จะสร้างผลการดำเนินงานให้ได้อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อที่จะสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว อย่างไรก็ตาม ยังคงมีปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารและการจ่ายเงินปันผล เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง กระแสการไหลเข้าออกของเงินทุนจากต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงด้านกำกับดูแลของ ธปท. ที่มีผลกระทบต่อระบบธนาคารพาณิชย์ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเผชิญกับการแพร่ระบาดของโควิด-19 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจำเป็นที่จะต้องศึกษาปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารเหล่านี้ และตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ผู้ถือหุ้นสามารถรับได้

2.3.4 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

แม้ธนาคารจะมีกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง แต่การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ก้าวหน้าจำเป็นต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและภายนอกผสมผสานกัน ทั้งนี้ เพื่อความสำเร็จทางธุรกิจ ธนาคารจะต้องเข้าใจถึงปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ตั้งแต่เบื้องต้นเพื่อเตรียมพร้อมปรับตัวให้สามารถรับมือกับความเสี่ยงนั้นได้ โดยจำเป็นต้องระบุประเด็นและทำความเข้าใจภัยคุกคามที่เกี่ยวข้องจากทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรและการเติบโตของธุรกิจ

บริบทความเสี่ยง	ผลกระทบและมาตรการจัดการ
ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ อาชญากรรมทางไซเบอร์ค่อย ๆ พัฒนาอย่างรวดเร็ว และกลายเป็นความท้าทายในทุก ๆ วันสำหรับอุตสาหกรรมการเงิน นอกจากนี้ อาชญากรรมทางไซเบอร์ยังได้ถือโอกาสช่วงวิกฤตการณ์ เช่น ในช่วงการระบาดของโควิด-19 โจมตีในรูปแบบต่าง ๆ เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะผ่านการหลอกลวงโดยใช้อีเมล/เว็บไซต์/ข้อความเอสเอ็มเอส ซึ่งเป็นช่องทางที่ใช้มากเป็นอันดับต้น ๆ ก่อให้เกิดการจารกรรมข้อมูล การรั่วไหลของข้อมูล และความเสี่ยงทางดิจิทัลอื่น ๆ ซึ่งเริ่มมีความสำคัญเพิ่มมากขึ้นต่ออุตสาหกรรมการเงิน	• ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวป้องกัน 3 ระดับ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการควบคุมดูแลอย่างเข้มงวดในด้านศักยภาพในการป้องกันความปลอดภัยทางไซเบอร์และมีการให้ความสำคัญกับการดำเนินงานดังกล่าว • ธนาคารได้ลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานทางด้านไอทีในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อสร้างระบบที่มีความน่าเชื่อถือและมีการควบคุมทางเทคนิคที่จะช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันตรวจจับ และตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้ • ธนาคารได้แบ่งปันข้อมูลและร่วมมือกับชุมชนข่าวกรองเกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์เพื่อต่อสู้กับการโจมตี • ธนาคารได้พัฒนารอบในการทำงานที่บ้านและสื่อสารกับพนักงานและลูกค้าอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ในช่วงของการระบาดนี้ด้วย
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากเทคโนโลยีดิจิทัลและสภาพแวดล้อมในการแข่งขันรูปแบบใหม่ โควิด-19 ถือเป็นบททดสอบความอยู่รอดของธุรกิจโดยความสามารถในการปรับตัวหรือการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีดิจิทัลถือเป็นปัจจัยสำคัญในการอยู่รอดของธุรกิจในสภาพการแข่งขันใหม่ ซึ่งส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์ทางธุรกิจ ประสบการณ์ของลูกค้า ตลอดจนความคาดหวังของตลาด โดยกฎระเบียบและกฎหมายมีบทบาทสำคัญในการออกข้อกำหนดที่มีความสมดุลที่ช่วยส่งเสริมการเติบโตทางธุรกิจและนวัตกรรม ทั้งยังมีส่วนสำคัญในการสร้างกรอบการดำเนินงานหรือการควบคุมเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่ผู้มีส่วนได้เสียต้องเผชิญในสภาวะการณ์ของยุคดิจิทัลนี้	• ธนาคารได้ขับเคลื่อนไปสู่แนวทางการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นเทคโนโลยีดิจิทัลเป็นศูนย์กลาง โดยมีโปรแกรมการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล (Digital Transformation) ซึ่งประกอบด้วยการพัฒนาด้านดิจิทัลแบรนด์ (Digital Branding) การทำงานแบบอจีล์ (Agile) การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานไอที (IT Infrastructure) และการนำข้อมูลมาวิเคราะห์ (Data Analytics) • ธนาคารได้จัดการประกวด Digital Enabled Awards ขึ้นเพื่อส่งเสริมการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบสนองต่อลูกค้าได้ดีที่สุดและสามารถช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน • ธนาคารได้ดำเนินการค้นหาพันธมิตรธุรกิจทางดิจิทัลเพื่อเสริมสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล

บริบทความเสี่ยง	ผลกระทบและมาตรการจัดการ
	ธนาคารได้ทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงและโอกาสที่อาจเกิดจากนวัตกรรมทางเทคโนโลยี ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถเพิ่มคุณค่าโซลูชันที่จะส่งมอบให้กับลูกค้าและช่วยให้สามารถระบุลูกค้าที่มีความเสี่ยงได้
การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ไม่อาจปฏิเสธได้เลยว่า การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจะสร้างผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมทางธรรมชาติและกระตุ้นให้เกิดผลกระทบที่ร้ายแรงต่อสังคมและเศรษฐกิจของแต่ละประเทศ โดยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศถือเป็นวาระหลักของรัฐบาลเจ้าหน้าที่รัฐและองค์กรระหว่างประเทศหลายองค์กร ทั้งนี้ ได้มีการส่งเสริมให้มีการออกข้อกำหนด การประเมิน การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยบางแห่งยังมีการออกกฎข้อบังคับเพื่อบรรเทาผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอีกด้วย การบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในเชิงรุกจึงมีความสำคัญยิ่งในการช่วยให้ธนาคารสามารถระบุและตอบสนองต่อความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วถึง และความผิดพลาดในการปรับการดำเนินงานจะทำให้ธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินในทางอ้อมอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังถูกตั้งคำถามจากสาธารณะและกลายเป็นผู้ที่ต้องรับผิดชอบต่อผลกระทบทางลบที่เกิดกับสิ่งแวดล้อมและสังคมอันเนื่องมาจากการดำเนินงานของธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อกู้ยืมเงินทุนจากธนาคาร การให้สินเชื่อกับผู้กู้ที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมเพียงก่อให้เกิดความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง แต่ยังสามารถสร้างผลกระทบต่อความยั่งยืนในระยะยาวในแง่ของมูลค่าของสินทรัพย์และการทำกำไรของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงมีบทบาทสำคัญต่อการแก้ปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และเป็นผู้เอื้อต่อการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำผ่านผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินด้วย	- ธนาคารมีนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและความรับผิดชอบต่อสังคม (นโยบาย ESR) ซึ่งระบุกรอบการดำเนินงานและข้อกำหนดในการบริหารจัดการความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในการให้สินเชื่อในเชิงพาณิชย์ - ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการวิเคราะห์พหุผลกระทบ แนวโน้มโดยมีแผนที่จะนำกรอบการรายงานของคณะทำงานด้านการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินเกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศ (TCFD) มาใช้ภายในปี 2567 - ธนาคารได้แสดงความมุ่งมั่นในการยุติการให้สินเชื่อแก่โครงการโรงไฟฟ้าถ่านหิน กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการสำรวจและดำเนินการเหมืองถ่านหิน การดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับทรายน้ำมัน และการตัดไม้เพื่อการพาณิชย์ในป่าดิบชื้นปฐมภูมิ ดังที่ได้ระบุในรายการสินเชื่อต้องห้ามในนโยบาย ESR - ธนาคารยังพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เช่น สินเชื่อสีเขียว สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน พันธบัตรสีเขียว เป็นต้น - ค้นหาและร่วมมือกับธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและมีความยั่งยืนเพื่อขยายพอร์ตสินเชื่อสีเขียวและช่วยเหลือลูกค้าให้สามารถเปลี่ยนผ่านธุรกิจให้มีความเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืน

บริบทความเสี่ยง	ผลกระทบและมาตรการจัดการ
โรคระบาด โควิด-19 อาจถูกจัดเป็นสถานการณ์เฉพาะ แต่หลักฐานต่าง ๆ ได้แสดงให้เห็นถึงการเพิ่มขึ้นของจำนวนและความหลากหลายของสถานการณ์โรคระบาดในช่วงหลายทศวรรษที่ผ่านมา ซึ่งสถานการณ์เหล่านี้อาจจะก่อให้เกิดภัยคุกคามในระยะสั้นและระยะยาวต่อความเป็นอยู่ที่ดีทางเศรษฐกิจและสังคม โดยสถานการณ์เหล่านี้ตลอดจนมาตรการต่าง ๆ ในการควบคุมสามารถนำมาซึ่งสถานะเศรษฐกิจตกต่ำ ความไม่มั่นคงทางการเมืองและภาวะเศรษฐกิจถดถอยในระยะยาว	• ธนาคารให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่มีความจำเป็นอย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกันก็สอดส่องภาวะอันตรายทางศีลธรรมและบริหารคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารในภาพรวม • กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารอยู่ในตำแหน่งที่สามารถรับมือกับความเสียหายหลากหลายประเภทเพื่อความต่อเนื่องทางธุรกิจตั้งแต่ก่อนการเกิดโรคระบาดโควิด-19 แล้ว • ในปี 2564 ธนาคารได้ดำเนินมาตรการต่าง ๆ เพื่อปรับปรุงการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน โดยมีการระบุระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไว้ โดยมีการติดตามอย่างสม่ำเสมอและรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อให้มั่นใจได้ถึงการดูแลความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมาตรการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม • ธนาคารได้รักษาสภาพคล่องและเงินทุนเพื่อให้มีการดำเนินธุรกิจได้เป็นปกติซึ่งช่วยให้สามารถซึมซับความผันผวนและเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดในระยะสั้น

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารมุ่งสร้างการเติบโตในระยะยาวและสร้างผลประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทุกกลุ่มอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงให้ลูกค้ามีวิถีทางการเงินที่ดีขึ้น ตามปรัชญาและพันธกิจของธนาคาร โดยมีกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเข้ากับการดำเนินธุรกิจ 4 ด้านที่สำคัญต่อความยั่งยืนของธนาคาร ได้แก่ ความยั่งยืนทางธุรกิจ ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ความยั่งยืนด้านสังคม และบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณทางธุรกิจ



นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายต่าง ๆ ที่บูรณาการความมุ่งมั่น ข้อกำหนด และแนวปฏิบัติที่ยั่งยืนและสอดคล้องกับข้อกำหนดและมาตรฐานที่เป็นเลิศในระดับสากล ได้แก่

- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- จริยธรรมทางธุรกิจ
- นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบน
- นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- นโยบายของก่านัล การเลี้ยงรับรอง เงินบริจาค และการให้เงินสนับสนุน
- นโยบายการรายงานเบาะแส/การร้องเรียน
- นโยบายภาษี
- นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง
- นโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- นโยบายความเป็นส่วนตัวของลูกค้า
- นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
- นโยบายสิทธิมนุษยชน
- คำแถลงการณ์เรื่องความหลากหลายและการมีส่วนร่วม
- จรรยาบรรณของคู่ค้า
- กรอบหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

หมายเหตุ: รายละเอียดเพิ่มเติมของนโยบายต่าง ๆ อ่านได้จากเว็บไซต์

<https://www.ttbank.com/th/sustainability/policies-and-reporting/policies-and-standards>

หรือ สแกน QR Code



ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนในแต่ละมิติของกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานขององค์กรเพื่อขับเคลื่อนธนาคารไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนในทุก ๆ ด้านอย่างสมดุล

กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	ตัวชี้วัดปี 2564	เป้าหมายปี 2564	ผลการดำเนินงานปี 2564
บริษัทภิบาลและจรรยาบรรณทางธุรกิจ	การกำกับดูแลกิจการที่ดีและประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร	คะแนนรายงานการกำกับดูแลกิจการ มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 93	คะแนนรายงานการกำกับดูแลกิจการ เท่ากับร้อยละ 94
	การรั่วไหลของข้อมูล ที่ส่งผลให้เกิดผลกระทบ ต่อลูกค้า	0 กรณี	0 กรณี
ความยั่งยืนทางธุรกิจ	คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า (NPS)	65%	64%
ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม	สินเชื่อสีเขียวที่อนุมัติ	1,200 ล้านบาท	2,309 ล้านบาท
	ลดความเข้มข้นการใช้ไฟฟ้าและน้ำ	ร้อยละ 10 จากปี 2562	ลดความเข้มข้นการใช้ไฟฟ้า ร้อยละ 35.8 และ น้ำ ร้อยละ 39.7 จากปี 2562
ความยั่งยืนด้านสังคม	สินเชื่อธุรกิจ SME ที่สร้างผลกระทบเชิงบวกด้านสังคม	300 ล้านบาท	228 ล้านบาท
	สินเชื่อโครงการจ่ายดีมีคืน	100 ล้านบาท	1,076 ล้านบาท
	Talent attrition	6%	7.6%

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ในฐานะผู้ให้บริการด้านการเงิน ธนาคารมีอิทธิพลในการสร้างผลกระทบแก่สังคมและสิ่งแวดล้อมในวงกว้าง อย่างไรก็ตาม ทิศทางการดำเนินงานและความสามารถในการสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารนั้นจำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องอาศัยความสัมพันธ์อันดีกับผู้มีส่วนได้เสีย กิจกรรมทางธุรกิจที่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และการเข้าใจในความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ดังนั้น การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีประสิทธิภาพจึงมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการที่การตอบสนองต่อความท้าทายต่าง ๆ ของธนาคารในประเด็นด้านความยั่งยืน โอกาสทางธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสีย

tbb Value Creation

ปัจจัยนำเข้า

ทุนทางการเงิน

ทรัพย์สินทั้งหมด ซึ่งรวมถึง
สินทรัพย์ เงินรับฝาก
และส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนการผลิต

ทรัพยากรภายนอก เช่น
คู่ค้าธุรกิจและผู้รับเหมา
ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ
การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ

ทุนมนุษย์และทุนทางปัญญา

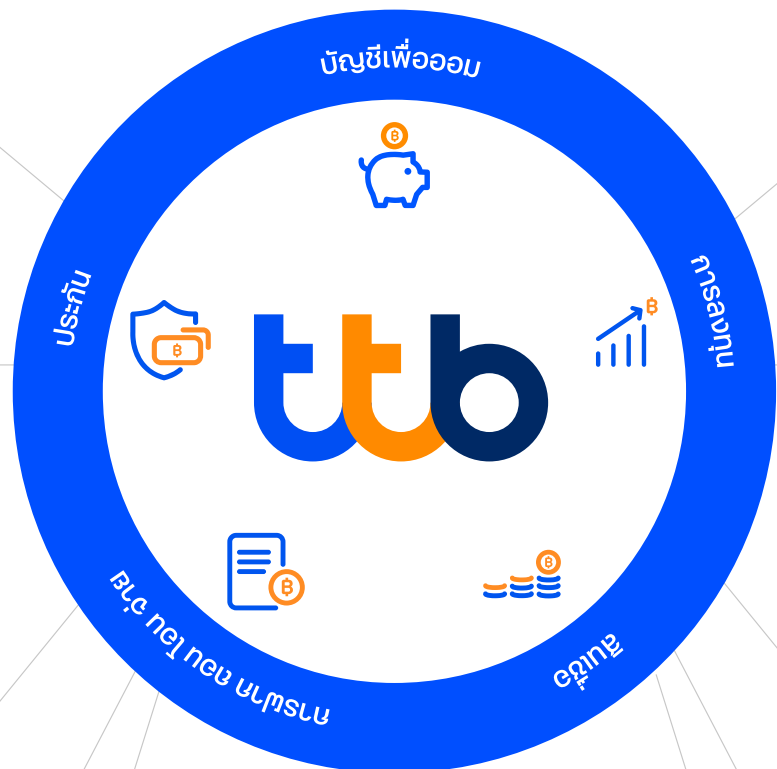
เวลา ทักษะ และความรู้ของพนักงาน
ระบบ เทคโนโลยี และนวัตกรรม
ซึ่งช่วยในการดำเนินธุรกิจ

ทุนทางสังคม

การสร้างการมีส่วนร่วมและ
ความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย
ซึ่งรวมถึง ลูกค้า พนักงาน นักลงทุน
ผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และสังคม

ทุนทางธรรมชาติ

การใช้ทรัพยากรธรรมชาติ
เพื่อการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจ
เช่น การใช้พลังงานและ
การดื่มน้ำมาใช้



ทีทีบีสร้างแรงบันดาลใจให้ทุกคน เปลี่ยน
เพื่อให้ชีวิตดีขึ้น (Make REAL Change)
ด้วยการใช้ความเชี่ยวชาญทางการเงิน
ในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า
ในการมีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดี

กลยุทธ์ของทีทีบี:

- ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- สร้างความเป็นเลิศด้านผลิตภัณฑ์เงินฝาก
และธุรกรรมทางการเงิน
- รักษาความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อรถยนต์และ
การนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อครบวงจร
- สร้างรายได้ประจำที่ไม่ใช่จากดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน
- ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ
- สร้างขีดความสามารถและพัฒนาโซลูชันทางดิจิทัล
- พนักงานสร้างการเติบโต

ผลลัพธ์

ทุนทางการเงิน

- รายได้จากการดำเนินงาน 65,537 ล้านบาท
- กำไรสุทธิ 10,474 ล้านบาท
- อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ 5.1

ทุนการผลิต

- ผู้ใช้บริการ ttb touch เพิ่มขึ้นร้อยละ 60 จากปี 2563
- ไม่เกิดการรั่วไหลของข้อมูลที่เกิดผลกระทบต่อลูกค้า

ทุนมนุษย์และทุนทางปัญญา

- พัฒนาโครงการ เช่น ttb Hackathon และ Objective and Key Results (OKR)
- การประกวด Financial well-being Awards และ Digital Enabled Awards
- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เช่น Business ONE, Cash Your Car, Cash Your Home เป็นต้น

ทุนทางสังคม

- คะแนน NPS เท่ากับ 64
- อาสาสมัคร 1,131 คน รวมเวลาจิตอาสา 2,640 ชั่วโมง
- การลงทุนกับชุมชน 53 ล้านบาท

ทุนทางธรรมชาติ

- การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 1): 297.9 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า
- การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 2): 5,731.9 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า
- การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 3): จากการเดินทางเพื่อธุรกิจ: 116.0 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

ประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับ

ในฐานะสถาบันการเงิน ที่มีสร้างคุณค่าทางการเงินสำหรับ นักลงทุนและพนักงานผ่านการจ่ายเงินปันผลและผลตอบแทน ในขณะเดียวกัน ธนาคารก็มีบทบาทสำคัญในการกระตุ้น การเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศและส่งเสริม คุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีให้กับประชาชนผ่านการนำเสนอ ผลิตภัณฑ์และบริการที่เข้าถึงง่ายและครอบคลุมประชาชนทุกกลุ่ม

ลูกค้าได้รับประโยชน์จากผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยธนาคารได้ลงทุนในเทคโนโลยีดิจิทัลและโครงสร้างข้อมูล สารสนเทศ เพื่อนำเสนอประสบการณ์ทางการเงินที่ดียิ่งขึ้น ให้กับลูกค้า ช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการที่ครอบคลุม ได้อย่างรวดเร็วและสะดวกสบาย



ที่บีบีจัดการฝึกอบรมและโครงการพัฒนาอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อเสริมสร้างโอกาสในการเติบโตทางอาชีพในองค์กร โดยการสร้างคุณค่าด้วยการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์นี้ ไม่เพียงแต่จะสร้างประโยชน์ให้กับพนักงาน หากแต่ยังส่งผลดี ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสังคม ด้วยการสร้างแรงงานที่มีทักษะ



ธนาคารสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นประจำ อย่างต่อเนื่อง โดยได้นำข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสีย มาพิจารณาและตอบสนองต่อข้อกังวลอย่างเหมาะสม ธนาคารเชื่อว่าการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้มีส่วนได้เสีย จะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินงานได้อย่างรับผิดชอบและ ส่งมอบนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการ ของลูกค้าและสังคม



ธนาคารบรรเทาผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการ ดำเนินธุรกิจและลดปริมาณการบริโภคทรัพยากรธรรมชาติ พร้อมปฏิบัติตามกฎหมายทางด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อลด ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจากการ ดำเนินงานของธนาคาร



นอกจากการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในช่องทางประจำต่าง ๆ แล้ว ในปี 2564 ธนาคารยังสำรวจความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อนำผลที่ได้มาประกอบการพิจารณาการประเมินสาระสำคัญด้านความยั่งยืนที่จัดทำทุก ๆ สองปี

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ
ผู้ถือหุ้น	- ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี - การประชุมนักวิเคราะห์ - การจัดสัญจรเพื่อพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน - รายงานรายไตรมาส - การสัมมนา - การเปิดเผยข้อมูลผ่านหน่วยงานทางการ - การสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของทีทีบี - การติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ - ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	- ผลประกอบการที่ดี - กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในช่วงโควิด-19 และการฟื้นฟูผลประกอบการหลังจากนี้ - การเปลี่ยนแปลงของข้อกำหนดและข้อบังคับทางกฎหมายและ/หรือหน่วยงานทางการ - ความโปร่งใสและความน่าเชื่อถือของข้อมูล	ข้อมูลทางการเงินและเอกสารเผยแพร่ในเว็บไซต์ https://www.ttbank.com/th/ir
พนักงาน	- การสื่อสารกับเจ้าหน้าที่ทรัพยากรบุคคล - การสำรวจการมีส่วนร่วมของพนักงาน - การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ - การประชุมพนักงานทุกระดับ (Town Halls) - อีเมลและการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์อย่างสม่ำเสมอ - ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	- มาตรการความปลอดภัยและแนวทางการดำเนินงานในช่วงโควิด-19 - การสร้างวัฒนธรรมองค์กรใหม่หลังการควบรวมธนาคารสำเร็จ - การเติบโตในองค์กรและการพัฒนา	รายงานความยั่งยืนปี 2564
ลูกค้า	- สำนักงานสาขา - ผู้จัดการพัฒนาธุรกิจ - Contact Center ของทีทีบี แพลตฟอร์มดิจิทัล เช่น เฟซบุ๊ก และเว็บไซต์ของทีทีบี - กิจกรรมกับลูกค้า - ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	- การสนับสนุนจากธนาคารแก่ลูกค้ารายย่อยและผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 - ผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการ - การเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ - คุณภาพและประสิทธิภาพในการให้บริการ - การจัดการข้อมูลส่วนบุคคล	รายงานความยั่งยืนปี 2564

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ
พันธมิตรทางธุรกิจ	- ช่องทางการจัดซื้อจัดจ้าง - ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	การพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบภายในให้พร้อมต่อการเติบโตของธุรกิจ	ช่องทางการจัดซื้อจัดจ้าง
คู่แข่งทางธุรกิจ	- กิจกรรมในระดับอุตสาหกรรม ธนาคาร การสัมมนา การฝึกอบรม และงานต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานทางการและหน่วยงานภายนอก - ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	การขับเคลื่อนการพัฒนาประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญกับกลุ่มธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ	- รายงานความยั่งยืนปี 2564 - ข้อมูลทางการเงินและเอกสารเผยแพร่ในเว็บไซต์ https://www.ttbank.com/th/ir
หน่วยงานทางการ	- กิจกรรมในระดับอุตสาหกรรม ธนาคาร การสัมมนา การฝึกอบรม และงานต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานทางการและหน่วยงานภายนอก - ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	- การขับเคลื่อนการพัฒนาประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญกับกลุ่มธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ - ความสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนด เช่น PDPA	- รายงานความยั่งยืนปี 2564 - รายงานที่ส่งให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย
ชุมชน	- ศูนย์การเรียนรู้ไฟ-ฟ้า - ชุมชนสัมพันธ์ - การสำรวจชุมชน - ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	- การสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกจากโครงการพัฒนาเยาวชนและชุมชนของธนาคาร - การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร	รายงานความยั่งยืนปี 2564

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อมของธนาคารประกอบไปด้วย 3 ด้านสำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ สินเชื่อสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการจัดการสิ่งแวดล้อม

การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและสินเชื่อสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารมีบทบาทสำคัญในฐานะผู้จัดสรรเงินทุนเพื่อขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจ ด้วยหลักการการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ธนาคารนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลมาร่วมพิจารณาในการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยธนาคารมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ครอบคลุมแนวทางการปล่อยสินเชื่อให้มีความชัดเจน

และมีแนวการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร เนื่องจากผลกระทบเหล่านี้เป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือขององค์กรและสามารถสร้างความเสียหายทางการเงินแก่ธนาคารได้

วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อมที่ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานด้านการเงินที่ยั่งยืน ได้แก่ การเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการปกป้องสิ่งแวดล้อม โดยภายในปี 2566 ธนาคารจะงดการให้สินเชื่อโครงการโรงไฟฟ้าถ่านหินโครงการใหม่ และจะงดการให้สินเชื่ออุตสาหกรรมยาสูบ โดยเริ่มจากผู้ผลิตยาสูบแต่ยังไม่รวมถึงห่วงโซ่คุณค่าทั้งหมดของอุตสาหกรรมยาสูบ โดยเฉพาะลูกค้าที่ไม่ได้เกี่ยวข้องกับธุรกิจยาสูบอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น ธุรกิจค้าปลีกที่จำหน่ายยาสูบ หรือบริษัทขนส่งและผลิตบรรจุภัณฑ์) นอกจากนี้ ธนาคารมีแผนจะเปิดเผยข้อมูลตามกรอบการดูแลเสถียรภาพทางการเงินในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (Task Force on Climate-related Financial Disclosures: TCFD) ภายในปี 2567 ในปี 2564 มีผลการดำเนินงานสำคัญด้านสินเชื่อสีเขียวดังนี้

- ร้อยละ 100 ของสินเชื่อธุรกิจผ่านการพิจารณาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

สินเชื่อสีเขียวที่อนุมัติ



2,309 ล้านบาท ในปี 2564 มากกว่า

เป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ **1,200 ล้านบาท**

- ธนาคารได้พัฒนากลไกเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (ttb Green Bond Framework) ที่สอดคล้องกับหลักการของหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Bond Principles: GBP) ปี 2564 ของ International Capital Market Association (ICMA) ที่เป็นเกณฑ์ที่ยอมรับในระดับสากล เพื่รองรับการออกหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมเมื่อได้รับการเสนอโดยนักลงทุน ทั้งนี้ กรอบการดำเนินงานดังกล่าวยังได้ผ่านการสอบทานจาก S&P Global Ratings ซึ่งได้ออกหนังสือแสดงความเห็น (Second Party Opinion: SPO) ที่อิงจาก ICMA's GBP 2021 อีกด้วย
- ธนาคารกำหนดเกณฑ์คุณสมบัติสินเชื่อสีเขียวที่ประยุกต์เกณฑ์การคัดเลือกมาจากมาตรฐานในระดับสากล ได้แก่ ICMA's GBP ปี 2564 เกณฑ์การกำหนดประเภทตราสารหนี้ว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Bonds Taxonomy) ของ Climate Bond Initiative ปี 2564 และ China Green Bond Endorsed Projects Catalogue ฉบับร่างเพื่อการหารือปี 2563 โดยเกณฑ์คุณสมบัติสินเชื่อสีเขียวของธนาคารประกอบด้วย 7 หมวดหมู่ ได้แก่



พลังงาน
หมุนเวียน



การใช้พลังงาน
อย่างมีประสิทธิภาพ



การจัดการน้ำ
และน้ำเสีย
อย่างยั่งยืน



การป้องกัน
มลพิษและการ
จัดการของเสีย



การขนส่งด้วย
พลังงานสะอาด



อาคารสีเขียว



การจัดการ
แหล่งทรัพยากร
ธรรมชาติ
อย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ธนาคารมีแผนรายงานการปล่อยสินเชื่อในแต่ละหมวดหมู่ในปี 2565

- ธนาคารริเริ่มการศึกษาความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร โดยคาดว่าจะสามารถกำหนดเป็นกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานในปี 2565 เพื่อตอบรับต่อเป้าหมายการควบคุมการเพิ่มขึ้นของอุณหภูมิเฉลี่ยของโลกไม่ให้สูงเกิน 1.5 องศาเซลเซียสตามการประชุมรัฐภาคีกรอบอนุสัญญาสหประชาชาติ ว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ครั้งที่ 26 (COP 26)

การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารเริ่มการปรับปรุงการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพในอาคารสำนักงานที่อยู่ภายใต้การดูแลของธนาคารมาตั้งแต่ปี 2562 โดยมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในส่วนที่ใช้พลังงานสูง คือ ระบบปรับอากาศและส่งลมเย็น ปรับอากาศแยกส่วน ระบบแสงสว่างและระบบวิศวกรรมอาคาร ซึ่งคิดเป็นมากกว่าร้อยละ 80 ของการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (ฉบับที่ 2) ปี 2550 ผ่านโครงการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องตลอดจนสร้างจิตสำนึกให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมลดการใช้พลังงาน น้ำและกระดาษภายในองค์กร ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายลดการใช้ไฟฟ้าร้อยละ 15 และน้ำประปาร้อยละ 10 ภายในปี 2569 เทียบจากปี 2562 ทั้งนี้ ในปี 2564 มีผลการดำเนินงานสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมดังนี้



ลดความเข้มข้นการใช้ไฟฟ้าและน้ำได้
ร้อยละ 35.8 และ 39.7
ตามลำดับ เทียบกับปี 2562



ด้วยเงินลงทุนรวมในปี 2564 **1.8 ล้านบาท**
สำหรับการพัฒนาประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรภายในอาคาร
ส่งผลให้ช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายได้มากกว่า **4.8 ล้านบาท**

- ในปี 2564 ธนาคารดำเนินงานเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากร โดยเน้นการบริหารจัดการระบบทำความเย็นให้เหมาะสมกับสภาพอากาศ โดยสามารถวิเคราะห์ข้อมูลและควบคุมด้วยระบบอัตโนมัติ ตลอดจนการควบคุมการจ่ายน้ำเย็นและการจ่ายลมเย็น (air handling unit) ให้เกิดการใช้พลังงานไฟฟ้าได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดในด้านการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารติดตั้งระบบรดน้ำต้นไม้อัตโนมัติและปรับอัตราการรดน้ำใช้ภายในอาคารให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสม
- พนักงาน 500 คน เข้าร่วมอบรมหลักสูตรดับเพลิงขั้นต้นแบบออนไลน์ 1 หลักสูตร และอบรมด้านการเพิ่มประสิทธิภาพระบบปรับอากาศ การปลูกจิตสำนึกด้านอนุรักษ์พลังงาน และการประหยัดไฟฟ้าจากอุปกรณ์สำนักงานและบ้านพักอาศัย



รางวัล
ASEAN Energy Awards 2021



รางวัลดีเด่น
Thailand Energy Awards 2021
ด้านอนุรักษ์พลังงาน ประเภทอาคารควบคุม

รายละเอียดเพิ่มเติมและรายงานการให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระสำหรับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม อ่านได้จากรายงานความยั่งยืนปี 2564

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

ความยั่งยืนในมิติสังคมของธนาคารประกอบไปด้วย 4 ด้านสำคัญ ได้แก่ บุคลากรของเรา การพัฒนาสังคม การส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงิน และสิทธิมนุษยชน

บุคลากรของเรา

ในด้านบุคลากร การบริหารทรัพยากรบุคคลมีความสำคัญต่อความต่อเนื่องทางธุรกิจและการเติบโตขององค์กร ธนาคารจึงมุ่งสร้างให้บุคลากรของเราพร้อมที่จะสร้างความเปลี่ยนแปลง ตลอดจนเสริมสร้างศักยภาพและความรู้ของพนักงานอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังดูแลความเป็นอยู่ที่ดีและความปลอดภัยของพนักงานอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะในช่วงโควิด-19 ด้วยแนวปฏิบัติด้านแรงงานตามกฎระเบียบและมีความเป็นธรรม โดยในปี 2564 มีผลการดำเนินงานสำคัญดังนี้

- จำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นในปี 2564 อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากการโอนย้ายกิจการที่เสร็จสมบูรณ์ในช่วงกลางปี



46 ชั่วโมงอบรม

เฉลี่ยต่อพนักงาน

- การอบรมหลักสูตรบังคับในปี 2564 ครอบคลุม 5 หลักสูตร ได้แก่



ข้อควรระวังเกี่ยวกับ
การคุ้มครองเงินฝาก



การให้บริการลูกค้า
อย่างเป็นธรรม



การต่อต้าน
คอร์รัปชัน



การจัดการความเสี่ยง
ที่มีใช้ด้านการเงิน



ความเสี่ยงด้านความ
ปลอดภัยทางไซเบอร์



ผลการสำรวจการมีส่วนร่วมของพนักงาน ปี 2564

เท่ากับ **ร้อยละ 50**

การพัฒนาสังคม

ในด้านการพัฒนาสังคม ปรัชญา “เปลี่ยน...เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น” ของธนาคารคือแนวคิดที่ธนาคารใช้ในการดำเนินธุรกิจ ตั้งแต่การพัฒนาและส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า ไปจนถึงการสร้างคุณค่าให้กับชุมชนและสังคม ด้วยวัตถุประสงค์ 3 ประการ คือ ส่งเสริมการพัฒนาเยาวชนและความเป็นอยู่ที่ดีในประเทศ ส่งเสริมกิจกรรมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนสู่สังคมวงกว้าง และบำเพ็ญสาธารณกุศลและการกุศลอื่น ๆ ในฐานะพลเมืองที่ดีของสังคม ภายใต้โครงการไฟฟ้า เพื่อจุดประกายเยาวชนและชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ในปี 2564 มีผลการดำเนินงานสำคัญดังนี้

ธนาคารและอาสาสมัครที่ก๊อปปี้ดำเนิน 6 โครงการ

แล้วเสร็จ กว่า **2,000 ชุมชน**

และ **2,000 เยาวชน**

จากทั่วประเทศได้รับประโยชน์จากโครงการเหล่านี้

ด้วยเงินลงทุนเพื่อสังคม **53 ล้านบาท**

อาสาสมัครที่ก๊อปปี้กว่า **1,131 คน**

รวมเป็นเวลาจิตอาสาเพื่อสังคมกว่า

2,604 ชั่วโมง



การส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงิน

ธนาคารสานต่อพันธกิจที่ต้องการช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น มีการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงินนั้นเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินและสังคม โดยธนาคารได้สนับสนุนสินเชื่อธุรกิจ SME ที่สร้างผลกระทบเชิงบวกด้านสังคม โดยครอบคลุมธุรกิจที่เป็นปัจจัยพื้นฐานความมั่นคงปลอดภัยให้ชุมชน เช่น ธุรกิจเกี่ยวกับการแพทย์ สถานพยาบาล รวมไปถึงธุรกิจที่แสดงออกถึงอัตลักษณ์ของชุมชน ซึ่งจะนำมาซึ่งการพัฒนาที่ยั่งยืนในเศรษฐกิจระดับพื้นฐาน เช่น สินค้า OTOP ธุรกิจหรือสินค้าที่ได้รับการส่งเสริมจากองค์การปกครองส่วนท้องถิ่น โดยในปี 2564 มีผลการดำเนินงานสำคัญดังนี้

ใน 3 ปีที่ผ่านมา **มีนักเรียนกว่า 30,000 คน**
จาก**มหาวิทยาลัยกว่า 40 แห่ง**ทั่วประเทศ เข้าร่วมอบรม
โครงการ **“คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน”**
ซึ่งเป็นโครงการที่จัดร่วมกันระหว่าง
สมาชิกสมาคมธนาคารไทย โดยมีทั้ง
เป็นผู้นำโครงการ ด้วยอาสาสมัครกว่า 1,000 คน



สนับสนุน**สินเชื่อธุรกิจ SME**
ที่สร้างผลกระทบเชิงบวกด้านสังคม
มูลค่ากว่า 228 ล้านบาท

สิทธิมนุษยชน

ในด้านสิทธิมนุษยชน การเคารพในสิทธิมนุษยชนถือเป็นความรับผิดชอบที่สำคัญของธนาคาร เนื่องจากธุรกิจของธนาคารในฐานะสื่อกลางทางการเงินอาจส่งผลกระทบต่อสิทธิมนุษยชนได้ ธนาคารมีนโยบายสิทธิมนุษยชนที่สอดคล้องกับปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights) ข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ (UN Global Compact Principles) และหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ (UN Guiding Principles for Business and Human Rights) และองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International Labor Organization) และยังผนวกการบริหารความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในธุรกิจหลัก รวมทั้งการให้สินเชื่อตามที่ระบุไว้ในนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสังคมของธนาคาร โดยธนาคารได้เริ่มต้นประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในปี 2562 โดยจะมีการทบทวนประเด็นความเสี่ยงดังกล่าวทุก 3 ปี และทบทวนมาตรการบรรเทาความเสี่ยงขั้นสูงเป็นรายปี โดยในปี 2564 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

รายละเอียดเพิ่มเติมและรายงานการให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระสำหรับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสังคม อ่านได้จาก รายงานความยั่งยืนปี 2564

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทสรุปผู้บริหาร

ปี 2564 เป็นอีกหนึ่งปีที่มีความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) ยังคงดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังเพื่อคงสถานะทางการเงินให้แข็งแกร่งสำหรับการเติบโตในอนาคต โดยให้ความสำคัญในการกิจการรวมกิจการพร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ในช่วงวิกฤตนี้ ธนาคารมุ่งเน้นกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพและปรับโครงสร้างเงินฝากอย่างเหมาะสมเพื่อคงสถานะทางการเงินให้แข็งแกร่งในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 และดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ แม้ว่าการเติบโตของรายได้หลักได้รับแรงกดดันแต่กลยุทธ์การปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมและการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพช่วยลดผลกระทบจากการชะลอตัวของอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อในภาวะดอกเบี้ยขาลง การเร่งรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุนและความมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายทำได้ตามแผนสะท้อนจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง ผลจากการชะลอตัวของรายได้หลักและการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบภายใต้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทำให้ PPOP ปรับตัวลดลงจากปีก่อนหน้า ธนาคารยังคงความรอบคอบในการบริหารความเสี่ยงและตั้งสำรองฯ อย่างเพียงพอสำหรับสถานการณ์ความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น

ปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารต้นทุนทางการเงิน: ด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมส่งผลให้โครงสร้างเงินฝากมีสัดส่วนที่เหมาะสมด้วยการลดเงินฝากต้นทุนสูงและทดแทนด้วยเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เงินฝากรวมลดลงร้อยละ 2.5 YTD อยู่ที่ 1,339 พันล้านบาท สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารในการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมและกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนทางการเงิน อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ธนาคารเริ่มเพิ่มฐานเงินฝากระยะยาวหนุนโดยเงินฝากประจำสำหรับลูกค้ารายย่อย up and up ในไตรมาส 4/2564 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารต้นทุนทางการเงินและนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากให้แก่ลูกค้ามั่งคั่ง ส่งผลให้เงินฝากประจำเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 จากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพเติบโตได้ตามเป้าหมายหนุนโดยเงินฝาก All Free ขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 39.1 YTD ขณะที่เงินฝาก No-Fixed เติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 49.5 YTD อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ธนาคารจะยังคงปรับโครงสร้างเงินฝากและรักษาสัดส่วนเงินฝากอย่างต่อเนื่องด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพและเงินฝากประจำเพื่อบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ

กลับมาโตขึ้นเชื่อด้วยกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพ: ทีทีบีเติบโตขึ้นเชื่ออย่างระมัดระวังและเน้นกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ลดลงร้อยละ 1.5 YTD อยู่ที่จำนวน 1,372 พันล้านบาท สินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจลดลงร้อยละ 5.5 YTD ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืน ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศและสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลายังคงขยายตัวได้ปานกลางแม้ในช่วงการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไปจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อ ส่วนสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กยังคงชะลอตัวสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารในการปรับปรุงพอร์ตสินเชื่อและมั่นใจในคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อสินเชื่อลูกค้ารายย่อยค่อนข้างทรงตัวจากสิ้นปีก่อนหน้า เนื่องจากธนาคารเริ่มกลับมาโตขึ้นเชื่อที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักหนุนโดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 2.6 YTD ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อมีสัญญาณฟื้นตัวจากไตรมาสก่อนหน้าจากยอดสินเชื่อรายใหม่โดยเฉพาะในกลุ่มรถยนต์ใหม่ ส่วนสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าเช่นกัน จากการที่ธนาคารดำเนินการปรับโครงสร้างงบดุลอย่างเหมาะสมและคงกลยุทธ์เติบโตขึ้นเชื่ออย่างมีคุณภาพ พอร์ตสินเชื่อสินเชื่อของธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยตั้งแต่การรวมกิจการ ปัจจุบันสัดส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยคิดเป็นร้อยละ 57 ของสินเชื่อรวม

การเติบโตของรายได้ชะลอตัวท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อ: ทีทีบีมีรายได้ดอกเบี้ยสำหรับรอบ 12 เดือน ปี 2564 อยู่ที่ 51,000 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.2 YoY ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้ง ขณะที่การปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมหนุนให้ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้ NIM ลดลงเล็กน้อย 3 bps อยู่ที่ร้อยละ 2.97 ในปี 2564 การลดลงเล็กน้อยของ NIM ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) สุทธิด้วยการลดลงของต้นทุนเงินฝากจากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 6.5 YoY อยู่ที่ 14,537 ล้านบาท จากรายได้ที่มีใช้รายได้หลัก ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 0.9 YoY แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 และความผันผวนในตลาด รายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมและแบงก์แอสซัวร์ันสัญญาคงเติบโตปานกลางที่ร้อยละ 9 จากปีก่อนหน้าและร้อยละ 2 จากปีก่อนหน้าตามลำดับ ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจยังคงเติบโตเนื่องจากค่าธรรมเนียมธุรกิจต่างประเทศ ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.5 จากปีก่อนหน้าอยู่ที่ 65,537 ล้านบาท ในปี 2564

PPOP ในปี 2564 สะท้อนแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุน: ด้วยความพยายามในการเร่งการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุนเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการและความมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการที่ดี โดยลดลงร้อยละ 3.0 YoY อยู่ที่ 31,219 ล้านบาท แม้ว่าจะมีค่าใช้จ่าย one-time ในการรวมกิจการและค่าใช้จ่ายโปรแกรม voluntary retirement package สำหรับพนักงานในปี 2564 จากการที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการที่ดี อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาต (PPA) อยู่ที่ร้อยละ 46 ซึ่งทำได้ตามเป้าหมายทางการเงินในปี 2564 ท่ามกลางแรงกดดันด้านรายได้ ส่งผลให้ PPOP ก่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้าที่จำนวน 8,461 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2564 และ 34,300 ล้านบาท ในปี 2564

คงแนวทางรอบคอบเพิ่มเสริมความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพท่ามกลางความไม่แน่นอนที่อาจจะเกิดขึ้น: ทีทีบียังคงบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยการตั้ง ECL อย่างเข้มงวดและพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยการตั้งสำรองผ่าน Management Overlay ในปี 2564 ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 21,514 ล้านบาท การตั้งสำรองฯ ของธนาคารเป็นไปอย่างรอบคอบและตั้งอยู่บนแนวทางความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นซึ่งรวมถึงการเตรียมพร้อมสำหรับความไม่แน่นอนในอนาคต ขณะที่สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่จำนวน 42,121 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพที่ร้อยละ 2.81 การลดลงของสินเชื่อชั้นที่ 3 ส่วนใหญ่มาจากการก่อตัวของสินเชื่อต่อคุณภาพที่ปรับตัวดีขึ้น โครงการพักทรัพย์พักหนี้และการขายสินเชื่อต่อคุณภาพที่ดีกว่าแผนในไตรมาส 4/2564 ทีทีบียังคงดำเนินการปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาคุณภาพของพอร์ตให้ดียิ่งขึ้น

หลังหักสำรองฯ และภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 10,474 ล้านบาท ในปี 2564 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 YoY ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 5.1

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	64,239	72,321	-11.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,240	18,515	-28.5%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	51,000	53,805	-5.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15,190	16,139	-5.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,941	4,791	-17.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	11,248	11,348	-0.9%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,288	4,193	-21.6%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	14,537	15,541	-6.5%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	65,537	69,346	-5.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	31,219	32,177	-3.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21,514	24,831	-13.4%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,804	12,338	3.8%
ภาษีเงินได้	2,327	2,223	4.7%
กำไรสำหรับงวด	10,477	10,115	3.6%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	3	0.0%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	10,474	10,112	3.6%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	-274	310	-213.2%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	10,203	10,424	-2.1%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.1086	0.1049	3.5%

หมายเหตุ: 1. งบการเงินรวม

2. ในไตรมาส 4/2564 ธนาคารได้ปรับการแสดงผลการของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ เพื่อสะท้อนลักษณะของธุรกิจ ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

4.1 รายได้จากการดำเนินงาน

ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารรายงานรายได้จากการดำเนินงานทั้งสิ้น 65,537 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.5 จากปีก่อนหน้า เนื่องจากการชะลอตัวของรายได้หลักจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อ รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.2 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการลดลงของผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อและปริมาณสินเชื่อหดตัว ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับตัวลดลงร้อยละ 6.5 จากปีก่อนหน้า เนื่องจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากการชะลอตัวของกิจกรรมทางธุรกิจและการถือค่านางบางส่วน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งลดลงร้อยละ 3.0 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายละเอียดผลการดำเนินงานมีดังนี้

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	64,239	72,321	-11.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,060	1,922	-44.8%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	66	109	-38.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,247	1,920	-35.1%
เงินให้สินเชื่อ	39,827	45,633	-12.7%
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	22,034	22,734	-3.1%
อื่น ๆ	5	2	169.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,240	18,515	-28.5%
เงินรับฝาก	7,158	11,553	-38.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	277	538	-48.6%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,240	3,445	-5.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,510	2,928	-14.3%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	33	37	-12.0%
อื่น ๆ	23	14	61.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	51,000	53,805	-5.2%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรวมจำนวน 51,000 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.2 จากปี 2563 การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้ง แรงกดดันจากการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) และการชะลอตัวของสินเชื่อ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพท่ามกลางความไม่แน่นอนของสภาพเศรษฐกิจ ตามรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 12.7 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 39,832 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินลดลงร้อยละ 3.1 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 22,034 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 44.8 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 1,060 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงร้อยละ 35.1 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 1,247 ล้านบาท

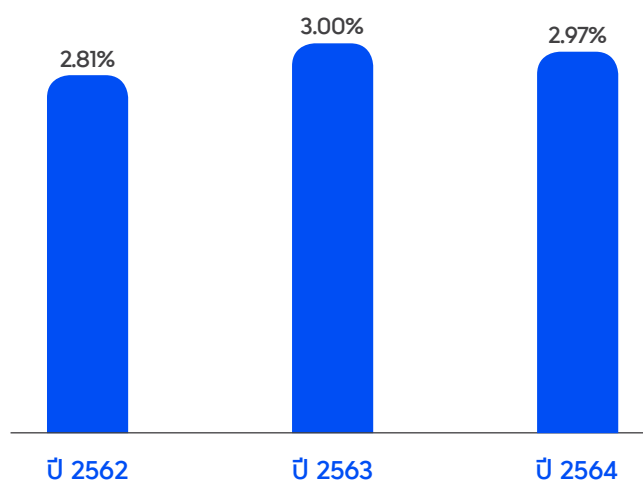
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ณ สิ้นปี 2564 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 13,240 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.5 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมส่งผลให้ต้นทุนเงินฝากและต้นทุนทางการเงินลดลง รายละเอียดมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงร้อยละ 38.0 YoY อยู่ที่ 7,158 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลงร้อยละ 48.6 YoY อยู่ที่ 277 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 14.3 YoY อยู่ที่ 2,510 ล้านบาท

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย อยู่ที่ร้อยละ 2.97 ในปี 2564 ลดลงเล็กน้อย 3 bps จากร้อยละ 3.00 ในปี 2563 การลดลงเล็กน้อยดังกล่าวมีปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลง การปรับลดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) และภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลง ซึ่งผลกระทบดังกล่าวลดลงโดยการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ

ตาราง 3: ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM)



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15,190	16,139	-5.9%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	587	566	3.8%
อื่น ๆ	14,603	15,573	-6.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,941	4,791	-17.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	11,248	11,348	-0.9%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,480	1,726	-14.2%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	182	678	-73.2%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	346	363	-4.7%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์และสินทรัพย์อื่น ๆ	368	222	65.5%
รายได้เงินปันผลรับ	91	84	8.9%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	821	1,120	-26.7%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	14,537	15,541	-6.5%

หมายเหตุ: 1. งบการเงินรวม
2. ในไตรมาส 4/2564 ธนาคารได้รับการแสดงรายการของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ เพื่อสะท้อนลักษณะของธุรกิจ ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

คำตอบแทนสำหรับการขายแบงก์แอสซีวรันส์ที่จ่ายให้แก่พนักงานได้ถูกจัดประเภทการรายงานใหม่จาก “ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซีวรันส์” เป็น “ค่าใช้จ่ายพนักงาน” เพื่อสะท้อนลักษณะของธุรกิจ ทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นในไตรมาส 4/2564 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนในคำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 14,537 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.5 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่ 11,248 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซีวรันส์ไม่ใช่ธุรกิจเข้าซื้อและรายได้ค่าธรรมเนียม non-recurring อื่นสุทธิด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมประกันสินเชื่อเข้าซื้อและกองทุนรวมที่เพิ่มขึ้น
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 346 ล้านบาท

ตาราง 5: ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,480	17,142	-3.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	74	66	10.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,622	6,171	-8.9%
ค่าภาษีอากร	1,573	1,799	-12.5%
อื่น ๆ	7,470	6,999	6.7%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	31,219	32,177	-3.0%

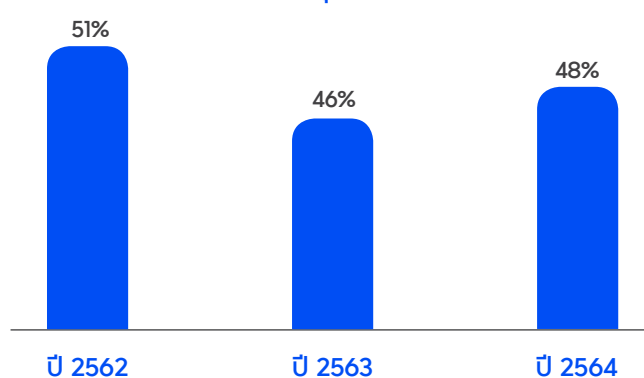
หมายเหตุ: งบการเงินรวม

สำหรับปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยจำนวน 31,219 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.0 จากปี 2563 โดยมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 3.9 YoY อยู่ที่ 16,480 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่ปรับตัวลดลงจากจำนวนพนักงานที่ลดลงผ่านโปรแกรมเกษียณอายุโดยสมัครใจ (Voluntary Retirement Package) ซึ่งเป็นผลจากความพยายามของธนาคารในการรับรู้ประโยชน์จากรวมกิจการ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 8.9 YoY อยู่ที่ 5,622 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 YoY อยู่ที่ 7,470 ล้านบาท สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายด้านการตลาด ค่าใช้จ่ายติดตามหนี้ และค่าใช้จ่ายในการรับช่วงสิทธิ

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ สำหรับปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 48 เทียบกับร้อยละ 46 ของช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน หากไม่รวมผลกระทบจากการปรับการแสดงรายการ อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 47 อย่างไรก็ตาม ภายใต้อิทธิพลของค่าใช้จ่ยและการประหยัดค่าใช้จ่ยช่วยเป็นเงินทุนสำหรับค่าใช้จ่ยในการรวมกิจการและคงระดับอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ให้อยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคารท่ามกลางแรงกดดันในด้านของรายได้

ตาราง 6: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)

ธนาคารจึงมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP อยู่ที่ 34,300 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.0 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

ธนาคารยังคงความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความรอบคอบและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay ในปี 2564 ECL อยู่ที่จำนวน 21,514 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.4 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากธนาคารตั้งสำรองล่วงหน้าไว้ในระดับสูงในปี 2563 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงตั้งสำรองในระดับสูงภายใต้แบบจำลอง ECL ที่พิจารณาถึงความเสี่ยงในอนาคตเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนที่เพียงพอ พร้อมรับสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคต รวมถึงผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือที่จะสิ้นสุดลงในปี

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

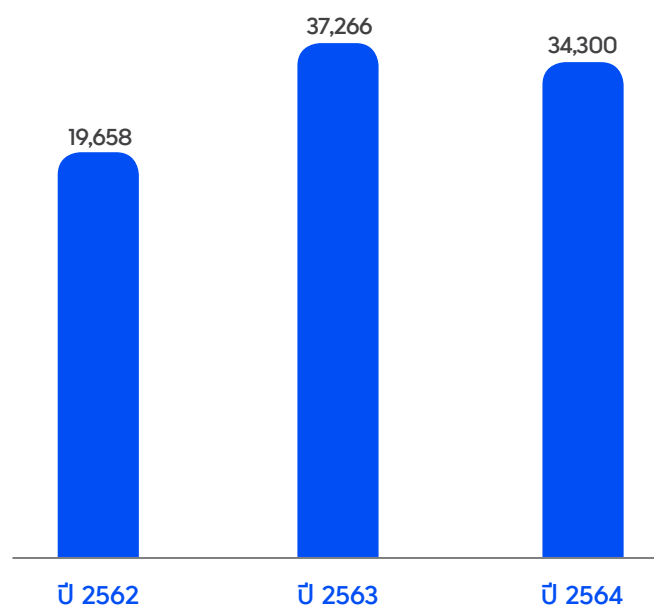
ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จำนวน 12,804 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับปีก่อน ภาษีเงินได้ในปี 2564 มีจำนวนทั้งสิ้น 2,327 ล้านบาท เพิ่มจากร้อยละ 4.7 YoY

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 10,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากปีก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 5.1

ตาราง 7: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)

ล้านบาท

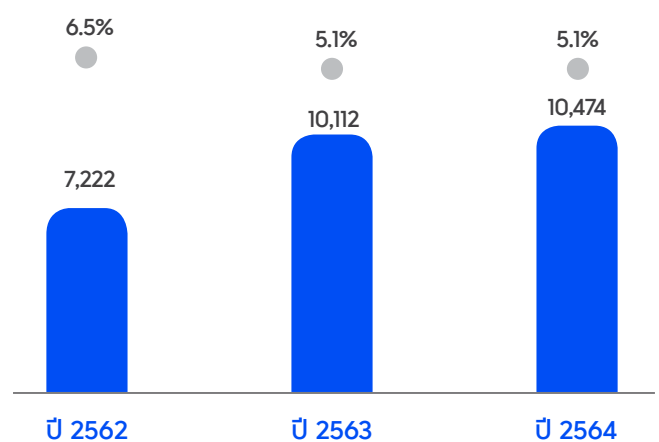


หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 8: กำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น

ล้านบาท

- กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร
- อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

4.2 สถานะทางการเงิน

ธนาคารตั้งเป้าที่จะดำรงสถานะทางการเงินให้มีความแข็งแกร่ง เพื่อเป็นรากฐานสำคัญในการเติบโตอย่างมีคุณภาพและยั่งยืนในระยะยาว โดยธนาคารมุ่งเน้นการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม เพื่อให้มีโครงสร้างทางการเงินที่ดีสามารถสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนให้กับธนาคารหลังการรวมกิจการ ท่ามกลางการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ธนาคารบริหารจัดการและดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและใกล้ชิดด้วยโมเดล ECL ที่มีความเข้มงวดและพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay เพื่อเตรียมงบดุลให้พร้อมรับกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ในส่วนของสภาพคล่องก็ยังได้รับการบริหารจัดการที่ดี ทั้งยังคงความแข็งแกร่งของความเพียงพอของเงินกองทุน โดยคำอธิบายสถานะทางการเงินสำหรับปี 2564 ในประเด็นหลัก ๆ มีดังต่อไปนี้

ตาราง 9: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	ธ.ค.64	ธ.ค.63	YTD (%)
เงินสด	16,011	21,943	-27.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	158,873	211,185	-24.8%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	3,788	-62.5%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,913	11,959	-42.2%
เงินลงทุนสุทธิ	180,229	134,351	34.1%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,620	8,599	0.2%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,372,315	1,392,925	-1.5%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	7,369	7,522	-2.0%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	54,472	51,967	4.8%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,325,212	1,348,480	-1.7%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,626	6,037	42.9%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	21,625	24,039	-10.0%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,819	22,546	1.2%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	9	1,980	-99.6%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8,822	13,425	-34.3%
รวมสินทรัพย์	1,759,181	1,808,332	-2.7%
เงินรับฝาก	1,339,195	1,373,408	-2.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,966	75,909	11.9%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	432	1.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	68,398	88,965	-23.1%
รายได้รอตัดบัญชี	20,176	20,885	-3.4%
หนี้สินอื่น	35,173	43,984	-20.0%
รวมหนี้สิน	1,548,345	1,603,582	-3.4%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	210,835	204,713	3.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	37	-96.9%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	210,836	204,750	3.0%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,759,181	1,808,332	-2.7%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.18	2.12	2.7%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

*สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,759,181 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

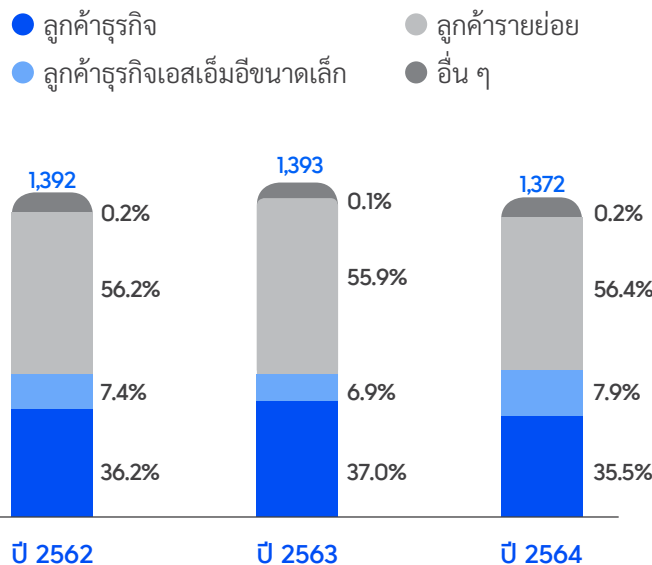
1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี) บนงบการเงินรวม เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,372,315 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จากปีก่อน ทั้งนี้ ด้วยผลของการรับรู้ผลประโยชน์ด้านงบดุล ธนาคารปรับโครงสร้างสินเชื่อให้มีความเหมาะสม โดยการลดสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนต่ำและทดแทนด้วยสินเชื่อรายย่อยที่มีอัตราผลตอบแทนสูง อย่างไรก็ตาม ท่ามกลางการแพร่ระบาดของโควิด 19 และเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า ธนาคารเติบโตฐานสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ส่งผลให้สินเชื่อเติบโตค่อนข้างคงที่ รายละเอียดมีดังนี้

- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 0.5 YTD การลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต ท่ามกลางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด 19 อย่างไรก็ดี ธนาคารเห็นสัญญาณการฟื้นตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรายใหม่ โดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์ใหม่ ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2564 สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงเติบโตร้อยละ 2.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 แม้อยู่ในสภาวะธุรกิจที่ไม่เอื้ออำนวย
- สินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 5.5 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนเงินให้สินเชื่อ ในขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กยังคงชะลอตัวตามความกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับปรุงพอร์ตสินเชื่อและเน้นการเติบโตพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพเพื่อคงสถานะทางการเงินให้แข็งแกร่ง

ตาราง 10: โครงสร้างสินเชื่รวมแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

พันล้านบาท



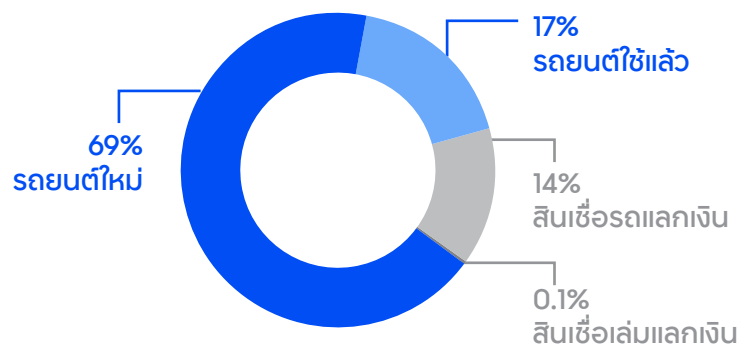
หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ทั้งนี้ โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้าได้มีการเปลี่ยนแปลงไปภายหลังจากรวมกิจการ โดยมีความหลากหลายและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อย มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 56 ของสินเชื่อรวม ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 36 และสัดส่วนลูกค้าธุรกิจเอสเอ็มอี ร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อการให้สินเชื่อ ร้อยละ 29 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 23 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 20 และสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ร้อยละ 17 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 6 และสินเชื่อเอนกประสงค์และบัตรเครดิต ร้อยละ 4 และอื่น ๆ ร้อยละ 1

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 พอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 69 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 17 สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash your car) ร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (Cash your book) ร้อยละ 0.1 ตามลำดับ

ตาราง 11: โครงสร้างสินเชื่อเข้าซื้อ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ): ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อ 1 มกราคม 2563 สินเชื่อด้อยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)

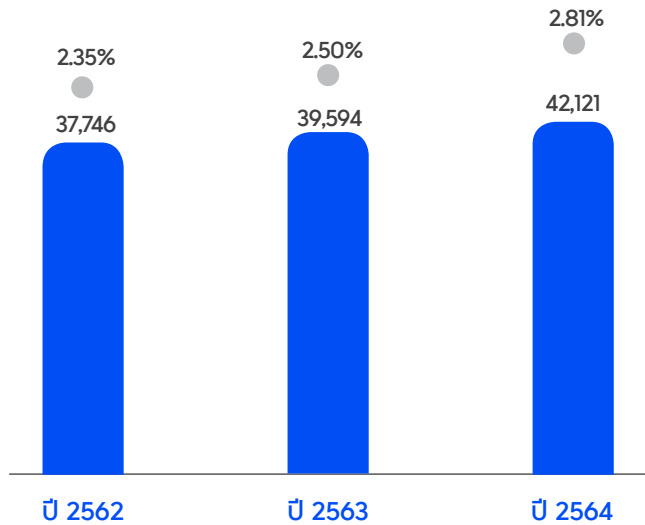
ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพด้วยความรอบคอบและมีการติดตามบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 สินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 42,121 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 39,594 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 41,369 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 22,005 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะบริหารจัดการในการปรับขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างใกล้ชิดและแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่องผ่านการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพและการตัดหนี้สูญ รวมทั้งการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกันเพื่อคงอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพให้อยู่ในระดับต่ำเพื่อรองรับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

**ตาราง 12: สินเชื่อชั้นที่ 3 (NPLs) และอัตราส่วน
สินเชื่อด้วยคุณภาพ**

ล้านบาท

● NPLs

● NPL ratio



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ 31 ธันวาคม 2564 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.81 เทียบกับร้อยละ 2.50 ณ สิ้นปี 2563 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.76 เทียบกับร้อยละ 2.38 ณ สิ้นปี 2563

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

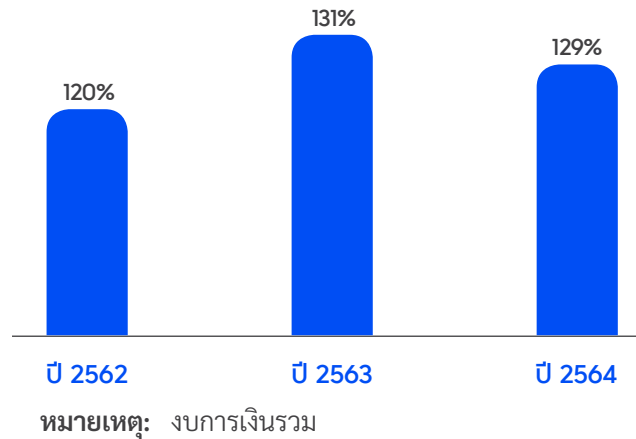
ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 54,472 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 เนื่องจากการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สะท้อนให้เห็นการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบของธนาคาร

ในภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและสถานการณ์โควิด-19 ที่ยืดเยื้อ ธนาคารยังคงความรอบคอบในการตั้งสำรองโดยทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่มเพื่อให้ครอบคลุมในการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลลูกค้าที่เข้าร่วมมาตรการความช่วยเหลืออย่างใกล้ชิดและได้ให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบหลังจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในประเทศรอบใหม่ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 129 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 131 ในปี 2563 ซึ่งธนาคารดำเนินการรักษาระดับ Coverage ratio อย่างรอบคอบ

ตาราง 13: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



2) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 158,873 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 24.8 YTD ปัจจัยหลักมาจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

3) เงินลงทุนสุทธิ

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภท ได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

ตาราง 14: เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	3,788
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	621
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	177,339	132,213
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,890**	1,517
เงินลงทุนสุทธิ*	180,229	134,351
รวมเงินลงทุน	181,650	138,139

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

** รวมการเข้าซื้อหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 10 ในบริษัทมหาชนประเภทจำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ อนาคต จำกัด (มหาชน)

4) ทรัพย์สินรอการขาย

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 8,626 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.9 จากปีก่อน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ (Asset Warehousing)

หนี้สิน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 หนี้สินตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,548,345 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 3.4 เมื่อเทียบกับ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยรายละเอียดมีดังนี้

1) เงินฝาก

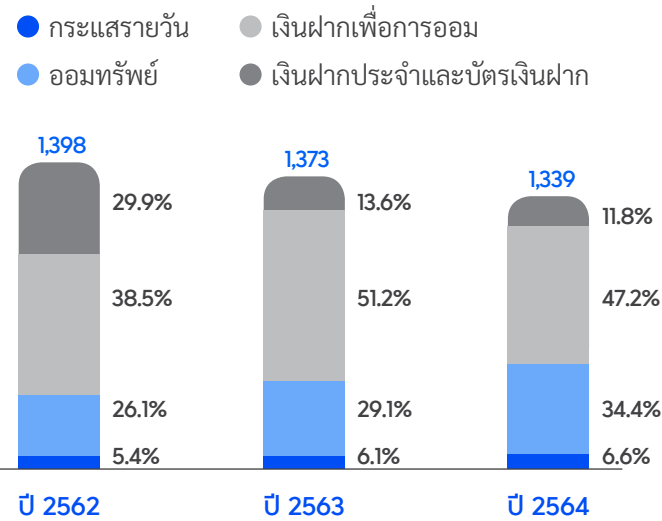
ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เงินฝาก ตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,339,195 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.5 เทียบกับ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ซึ่งสอดคล้องกับการทิศทางการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและการบริหารต้นทุนทางการเงิน

ตั้งแต่รวมกิจการกับธนาคารธนชาต ที่ปีมุ่งปรับโครงสร้างเงินฝากต้นทุนสูงและทดแทนด้วยเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพ และเงินฝากเพื่อทำธุรกรรมเพื่อให้สอดคล้องกับแผนการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะสินเชื่อชะลอตัว การเติบโตของเงินฝากในปี 2564 สอดคล้องกับการทิศทางดังกล่าว ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินฝาก No-Fixed ขยายตัวได้ดีที่ ร้อยละ 49.5 YTD ในขณะที่เงินฝากเพื่อทำธุรกรรมสำหรับลูกค้ารายย่อย อย่าง All Free ยังคงเติบโตตามเป้าหมายที่ ร้อยละ 39.1 YTD ในไตรมาสที่ธนาคารเริ่มเพิ่มฐานเงินฝากระยะยาวหนุนโดยเงินฝากประจำ up and up สำหรับลูกค้ารายย่อย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผนกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนทางการเงินและการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากสำหรับลูกค้ามั่งคั่ง ส่งผลให้เงินฝากประจำขยายตัวร้อยละ 16.9 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดลงร้อยละ 15.5 YTD

ในปี 2565 เงินฝาก All Free และ No-Fixed ยังคงเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักของธนาคารในการสร้างโอกาสการ cross-selling โดยการปรับเปลี่ยนเงินฝากลูกค้ารายย่อยเป็นผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนอื่น ๆ ขณะที่เงินฝากประจำ up and up สำหรับลูกค้ารายย่อยจะเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักของธนาคารอีกประเภทหนึ่งสำหรับการปรับโครงสร้างต้นทุนทางการเงินให้เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารจะยังคงปรับโครงสร้างเงินฝากและรักษาสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพและเงินฝากประจำอย่างต่อเนื่องเพื่อการบริหารต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ

ตาราง 15: โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์

พันล้านบาท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

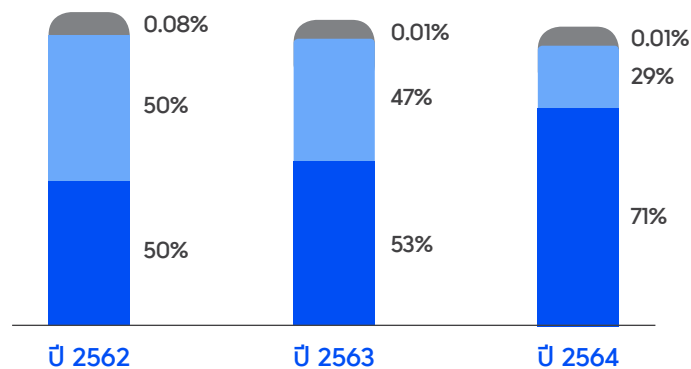
เงินฝากเพื่อการออม ประกอบด้วย “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TTB No Fixed Account)” “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” และ “เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ Ultra Saving” “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TTB No Fixed Account)” “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” และ “เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ Ultra Saving” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

2) เงินกู้ยืม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 68,398 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23.1 จากสิ้นปี 2563 การลดลงเป็นผลจากการไถ่ถอนตราสารหนี้สกุลเงินยูโรและสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐของทีทีบีจำนวน 28 พันล้านบาท สุทธิด้วยการออกตราสารหนี้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐของทีทีบีและตราสารหนี้ของบริษัทบริหารสินทรัพย์พหุโยธิน (PAMCO) จำนวน 5.4 พันล้านบาท

ตาราง 16: โครงสร้างเงินกู้ยืม

● ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ● ตัวเงินกู้ยืมและตัวสัญญาใช้เงิน
● หนี้กู้ยืมไม่ด้อยสิทธิและอื่น ๆ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

3) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 84,966 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.9 YTD ปัจจัยหลักมาจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

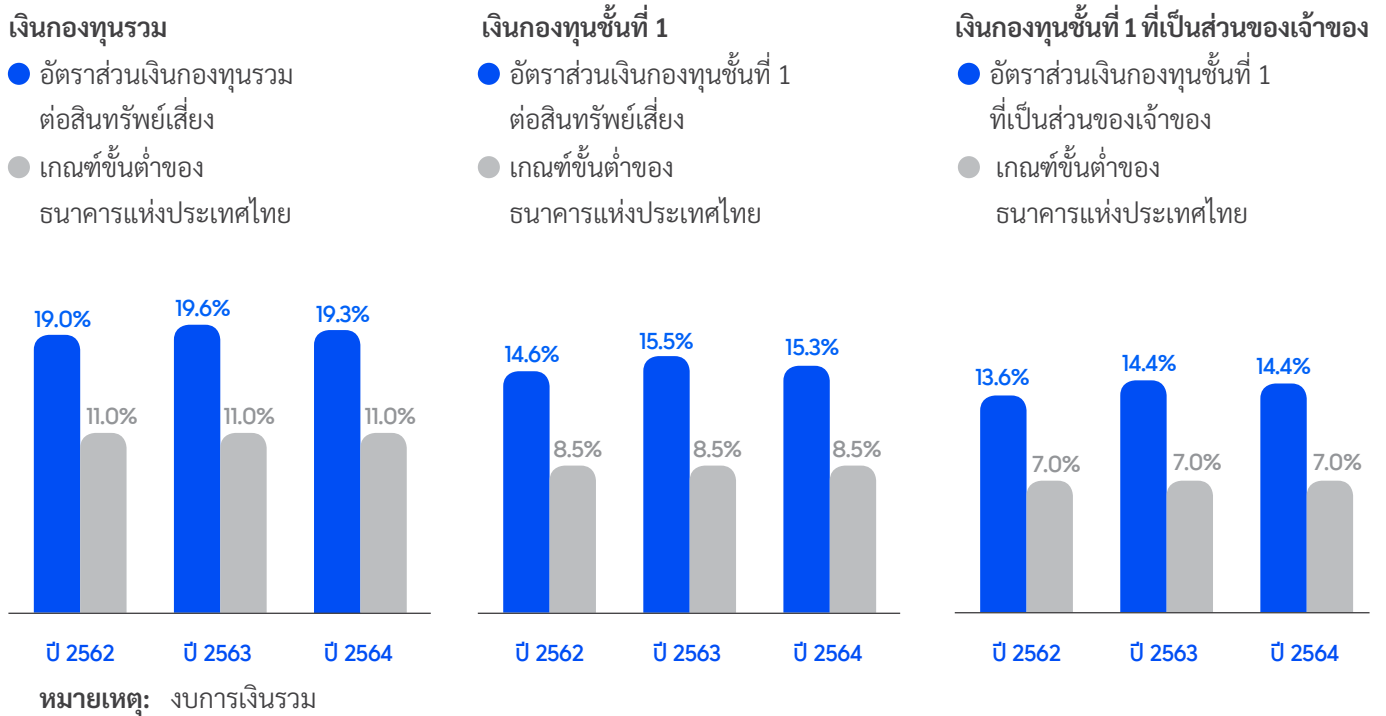
ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 210,836 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรระหว่างงวด สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล

4.3 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.3 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 15.3 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 14.4 ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 7.0 ของ CAR, Tier 1 และ CET 1 ตามลำดับ

ตาราง 17: ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน



สำหรับการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III, Pillar III สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้บนเว็บไซต์ธนาคาร คลิกเพื่อไปหน้าเว็บไซต์ www.ttbbank.com/th/ir หน้า webpage นักลงทุนสัมพันธ์

4.4 ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารทหารไทยธนชาตโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส, มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส และฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2564

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธันวาคม 2564
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส (S&P)	
สกุลเงินต่างประเทศ	
Long-term: Deposit	BBB
Short-term: Debt instrument	A-2
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+
แนวโน้ม	Negative
มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
สกุลเงินต่างประเทศ	
Long-term: Deposits	Baa1
Short-term: Deposits/Debt instrument	Prime-2
Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3
แนวโน้ม	Stable
ฟิทช์ เรตติ้งส์	
สกุลเงินต่างประเทศ	
Long-term IDR	BBB
Short-term IDR	F2
ภายในประเทศ	
Long-term	AA+(tha)
Short-term	F1+(tha)
Subordinated	A(thai)
Viability Rating	bbb-
Support Rating	2
Supporting Rating Floor	BBB
แนวโน้ม	Stable

4.5 ผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

ในปี 2564 สภาวะเศรษฐกิจไทยได้รับแรงกดดันจากการแพร่ระบาดของโควิด 19 ที่ยืดเยื้อ ด้วยวิกฤตการณ์ที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการความช่วยเหลือในหลายรูปแบบ เพื่อช่วยลูกค้าของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด 19 ในรูปแบบของมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เฟส 3 การพักชำระหนี้เป็นระยะเวลา 2 เดือน มาตราการการรวมหนี้ และมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของธุรกิจหลังการระบาดของโควิด 19 ทางธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้การกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ โดยธนาคารเน้นให้ความช่วยเหลืออย่างยั่งยืนแก่ทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจเพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถอยู่รอดในระยะยาว

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้า คิดเป็นประมาณร้อยละ 12 ของสินเชื่อรวม ซึ่งลดลงจากร้อยละ 40 ในช่วงล็อกดาวน์เต็มรูปแบบ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 โดยลูกค้าธุรกิจภายใต้มาตรการความช่วยเหลือคิดเป็นร้อยละ 10 ของสินเชื่อธุรกิจรวมและลูกค้ารายย่อยคิดเป็นร้อยละ 13 ของสินเชื่อรายย่อยรวม ในส่วนของคุณภาพสินเชื่อภายใต้มาตรการความช่วยเหลือยังคงอยู่ในเกณฑ์ดี เนื่องจากมากกว่าร้อยละ 80 ของลูกค้าภายใต้มาตรการความช่วยเหลือมีการขอปรับโครงสร้างหนี้เพียงเล็กน้อยและยังสามารถชำระคืนดอกเบี้ยได้เต็มจำนวน

อย่างไรก็ดี ธนาคารได้ติดตามดูแลพอร์ตอย่างใกล้ชิดและมั่นใจว่ามีการดูแลภายในอย่างระมัดระวัง ในด้านการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มงวดในขณะที่ยังคงให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยง 7 ชั้นสำหรับติดตามและประเมินคุณภาพของสินเชื่อหลังรับมาตรการความช่วยเหลือ เพื่อกำหนดความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) ที่เหมาะสมและแยกกลุ่มจากลูกค้าที่ไม่เคยขอรับมาตรการความช่วยเหลือ ซึ่งหลักเกณฑ์ประเมินความเสี่ยงนี้ได้ถูกนำมาใช้อย่างสม่ำเสมอตั้งแต่มกราคม 2563 ธนาคารได้ยึดตามหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงหลังมาตรการช่วยเหลือเพื่อประเมินพฤติกรรมของลูกค้าและความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่ามีการตั้งสำรองฯ ในระดับที่เพียงพอ จากสถานการณ์ของการแพร่ระบาดของโควิด 19 ยังมีความไม่แน่นอน ธนาคารยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารยังดีอยู่ และพร้อมช่วยเหลือลูกค้าเพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว

ท่ามกลางความไม่แน่นอนของโควิด 19 ธนาคารได้พิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและตั้งสำรองผ่าน Management Overlay เพื่อให้มีระดับสำรองที่เหมาะสม ในปี 2564 ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) และ Management Overlay รวม 21,514 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อที่ 157 bps การตั้งสำรองของธนาคารเป็นไปอย่างรอบคอบและอ้างอิงกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้พร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ สถานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งภายใต้สถานการณ์โควิด 19 และอยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด

ในด้านของพนักงาน ธนาคารมีมาตรการในการบริหารจัดการความปลอดภัยโดยพนักงานสามารถ Work from Home ได้ในอัตราที่สูงที่สุด และใช้โมเดล Hybrid Work ตามแผนการบริหารความเสี่ยงและนโยบายเว้นระยะห่าง อีกทั้งธนาคารได้จัดหาวัคซีนป้องกันโรคโควิด 19 จัดทำพื้นที่ปฏิบัติงาน และ Hospitel ไว้สำหรับพนักงานของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการสุขอนามัยและความปลอดภัยเพื่อป้องกันและลดการติดเชื้อโควิด 19 ในสถานที่ทำงานของลูกค้า พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ผู้ติดเชื้อ ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบและแยกพนักงานตามระดับความเสี่ยง พร้อมทั้งให้คำแนะนำ และเร่งทำความสะอาดพื้นที่ที่เกี่ยวข้อง

สำหรับข้อมูลผลกระทบจากโรคระบาดโควิด 19 สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน, หมายเหตุประกอบงบการเงิน และรายงานความยั่งยืนปี 2564

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	: ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ชื่อภาษาอังกฤษ “TMBThanachart Bank Public Company Limited” ชื่อย่อหลักทรัพย์ “TTB”
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกอบกิจการประเภทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107537000017
โทรศัพท์	: 0-2299-1111
ทีทีบี คอนแทค เซ็นเตอร์	: 1428
เว็บไซต์	: https://www.ttbbank.com

5.2 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

ธนาคารได้รับการเปรียบเทียบปรับจากผู้กำกับดูแลทางการตามจำนวนเงินและมาตราตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ปี	รายการเปรียบเทียบปรับจากผู้กำกับดูแลทางการ
2560	ไม่มี
2561	- ธนาคารแห่งประเทศไทย เปรียบเทียบปรับตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 มาตรา 60 จำนวน 2,128,125 บาท และมาตรา 71 จำนวน 2,775,000 บาท - สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เปรียบเทียบปรับตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 113 จำนวน 832,000 บาท
2562	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เปรียบเทียบปรับตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 113 จำนวน 4,254,000 บาท
2563	ไม่มี
2564	ไม่มี

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจกระทบด้านลบต่อทรัพย์สินที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

5.4 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

5.4.1 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 16,800,000 บาท

ชื่อบริษัท	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1. ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน))	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด (คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน)	12,800,000
2. บริษัท ทีพีซีไอ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน))	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด (คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน)	3,225,000
3. บริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด)	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด (คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน)	400,000
4. บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด (คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน)	255,000
5. ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)) สาขาเคเอ็ม	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด (คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน)	120,000
รวมค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี		16,800,000

- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 100,000 บาท

5.4.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

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

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนรวม 430,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม - บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม - บาท

5.5 บุคคลอ้างอิงอื่น

นายทะเบียนหุ้น

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

93 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงดินแดง เขตดินแดง

กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 02-009-9999

ผู้สอบบัญชี

นายชาญชัย สกุลเกิดสิน

หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธารังค์

หรือ นางวิไล บุรณกิตติโสภณ

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์

1 ถนนสาทรใต้

แขวงยานนาวา เขตสาทร

กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 02-677-2000

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขที่ 6827

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขที่ 4208

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขที่ 3920

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ
รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 กรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดทำมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Industry Code of Conduct) ซึ่งเป็นแนวการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐานสากล คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความยั่งยืนให้แก่ธนาคารและเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่นโยบายไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร <https://www.ttbank.com/th/about-us/corporate-governance-policy> เพื่อให้พนักงานธนาคารและบุคคลภายนอกได้รับทราบถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร นโยบายดังกล่าวครอบคลุมหลักการ ดังนี้

กลยุทธ์และเป้าหมาย	การบริหารความเสี่ยง	การควบคุมภายใน	การกำกับดูแลบริษัทย่อย
เป้าหมายระยะสั้นในปี 2564 คือการรวมกิจการให้เสร็จภายในธันวาคม 2564 ซึ่งคณะกรรมการได้รายงานความคืบหน้าให้ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564	คณะกรรมการได้อนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างนโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้านเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายหลังการรวมกิจการ	การสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมการดำเนินงานทุกด้านขององค์กรที่มีการรวมกิจการ	คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสัดส่วนการลงทุนในบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายขององค์กร รวมถึงอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเพื่อทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของการลงทุนในบริษัทย่อย คณะกรรมการได้อนุมัติให้มีโครงสร้างกรรมการที่ปรึกษาโดยแต่งตั้งกรรมการของธนาคารเป็นที่ปรึกษาและกำกับดูแลบริษัทย่อย (PAMCO)
การสรรหา การพัฒนา และการประเมินผล การปฏิบัติหน้าที่	การปฏิบัติตามจรรยาบรรณและการสร้างวัฒนธรรมองค์กร	ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน	การกำกับดูแลการป้องกัน การคอร์รัปชันและการรายงานเบาะแส
การต่อวาระกรรมการและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2564 พิจารณาจากคุณสมบัติทักษะและประสบการณ์กรรมการซึ่งสอดคล้องกับกฎเกณฑ์และทิศทางธุรกิจธนาคารในปี 2564 คณะกรรมการ	คณะกรรมการได้ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายต่าง ๆ โดยกำหนดให้มีวาระการรายงานความคืบหน้าการดำเนินการต่อข้อร้องเรียน	คณะกรรมการอนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และป้องกันการใช้อ้างอิงภายในซึ่งกำหนดมาตรการและหน่วยงานติดตามการดำเนินการตามข้อห้ามกรรมการและผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ	คณะกรรมการกำกับดูแลความเพียงพอของระบบการควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงต่อการเกิดทุจริตคอร์รัปชันในองค์กรผ่านคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงซึ่งกำหนดให้มีการรายงานผลการประเมินความเสี่ยงและการละเมิดข้อกำหนดในคู่มือ

การสรรหา การพัฒนา และการประเมินผล การปฏิบัติหน้าที่	การปฏิบัติตาม จรรยาบรรณ และการสร้าง วัฒนธรรมองค์กร	ความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์และ การใช้ข้อมูลภายใน	การกำกับดูแลการป้องกัน การคอร์รัปชันและ การรายงานเบาะแส
ได้รับทราบผลการประเมิน การปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการซึ่งได้ เห็นชอบแผนการพัฒนา ที่จะดำเนินการต่อเพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพการปฏิบัติ หน้าที่ของคณะกรรมการ	ตลอดจนการส่งเสริม วัฒนธรรมองค์กร	เรื่องที่จะพิจารณาอนุมัติเข้าร่วม การอนุมัติ และห้ามกรรมการ และผู้บริหารซื้อขายหลักทรัพย์ ธนาการโดยใช้ประโยชน์จาก ข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อ สาธารณะ	การปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการอย่าง สม่าเสมอ นอกจากนี้คณะกรรมการ กำกับดูแลรายงานที่ได้รับจากหน่วยงาน กำกับการปฏิบัติงานถึงความคืบหน้า ในการดำเนินการต่อการแก้ไขประเด็น ต่าง ๆ ที่ได้รับแจ้งเบาะแสหรือ ข้อร้องเรียน

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ

ผลการกำกับดูแลด้านกลยุทธ์องค์กร

คณะกรรมการกำกับดูแลความคืบหน้าการดำเนินการตามแผนการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) มายังธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ให้สำเร็จลุล่วงภายในปี 2564 คณะกรรมการอนุมัติวันโอนและรับโอนกิจการ ทั้งหมดของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็นวันที่ 3 กรกฎาคม 2564 ในการนี้ คณะกรรมการได้ติดตามความคืบหน้าในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องรวมถึงการคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และใบอนุญาตอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการเข้าสู่กระบวนการชำระบัญชีของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สำหรับ โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินหลังการรวมกิจการได้เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
1. คณะกรรมการดูแลให้มีการ ประชุมผู้ถือหุ้นและ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน	ธนาคารกำหนดจัดการประชุมผู้ถือหุ้น อย่างโปร่งใส เป็นธรรม และปฏิบัติต่อ ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะ โดยจัดเจ้าหน้าที่ ลงทะเบียนแยกตามประเภทของ ผู้เข้าร่วมประชุม ได้แก่ มาประชุมด้วย ตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ และจัดให้ มีการลงทะเบียนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็วและถูกต้อง	- ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้ง กำหนดการพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้น ทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนวันประชุมล่วงหน้ามากกว่า 30 วัน และ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสาร ประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้ บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com) - ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายได้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุม ล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
	พร้อมจัดทำใบลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมให้แก่ผู้เข้าร่วมประชุมทุกราย รวมถึงได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยการจัดรถรับ-ส่ง ผู้ถือหุ้น ณ จุดต่าง ๆ ตลอดจนการจัดเตรียมพื้นที่จอดรถสำหรับผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอ	• ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมติดังกล่าวได้ระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระ และแสดงรายละเอียดรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุปส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้
2. คณะกรรมการติดตามให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาลทบทวนและเสนอ นโยบาย จรรยาบรรณ และแนวปฏิบัติ โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน รวมทั้งปลูกฝังให้มีวัฒนธรรมองค์กร	ธนาคารเปิดเผยการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนในห่วงโซ่คุณค่าในรายงานความยั่งยืน โดย • กำหนดสินเชื่อต้องห้ามและแนวปฏิบัติในการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม • ตั้งเป้าหมายในการลดการใช้ทรัพยากรซึ่งเป็นผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อมของธนาคาร

ผลการกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการอนุมัตินโยบายหลักและพิจารณาการทบทวนนโยบายรวมถึงและมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาอนุมัตินโยบายที่สนับสนุนนโยบายหลักฉบับต่าง ๆ นอกจากนี้ นโยบายดังกล่าวได้สื่อสารให้พนักงานรับทราบและถือเป็นแนวทางการปฏิบัติงาน คณะกรรมการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2564 คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยครอบคลุมถึงเนื้อหาจากจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ฉบับทบทวน ในปี 2563 ซึ่งเพิ่มรายละเอียดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน Market conduct แล้ว นโยบายการกำกับดูแลกิจการทั้งฉบับสามารถดูรายละเอียดได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
3. คณะกรรมการมีบทบาทหน้าที่ในการอนุมัติและทบทวนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวมกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงนโยบายด้านความเสี่ยงและขั้นตอนการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี	• คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงนำเสนอกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ต่อคณะกรรมการธนาคาร • คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล	• คณะกรรมการทบทวนและอนุมัตินโยบายต่าง ๆ รวมถึงนโยบายด้านความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกด้าน • ธนาคารเปิดเผยบทบาทหน้าที่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในรายละเอียดบนเว็บไซต์  กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม
4. คณะกรรมการดูแลให้มีระบบการรายงานทางการเงินการเปิดเผยข้อมูลและดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงการกำหนดแผนการแก้ปัญหาในภาวะวิกฤต โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย	• คณะกรรมการจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี • ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา โดยแสดงสถานะภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน	• ธนาคารเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน เช่น การจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนด ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูล นอกจากนี้ ธนาคารมีการเปิดเผยคำตอบแบบถามกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหารในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
5. คณะกรรมการดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์	ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน การสร้างความเชื่อมั่น และการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่ธนาคาร	ธนาคารเปิดเผยข้อมูลข่าวสารผ่านเว็บไซต์ ให้แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน อย่างสม่ำเสมอ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสามารถดาวน์โหลดข้อมูลดังกล่าวได้

ผลการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร คณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจในการดำเนินการตามแผนธุรกิจผ่านคณะกรรมการบริหาร และกำกับดูแลในการดำเนินการเชิงนโยบายผ่านคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ซึ่งพิจารณาก่อนการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารให้สอดคล้องกับธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการได้อนุมัติการเสนอชื่อกรรมการของธนาคารเพื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการที่ปรึกษา (Advisory Board) แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์พลอยอิน จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทย่อยจะดำเนินการด้านต่าง ๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับธนาคาร ทั้งนี้ advisory board ไม่มีอำนาจในการลงนามผูกพันบริษัทย่อย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
6. คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มของธนาคารนำนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารไปปฏิบัติหรือไปปรับใช้ตามความเหมาะสมของแต่ละบริษัท	- คณะกรรมการบริหารดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจในภาพรวม - คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจของบริษัทในกลุ่มตามหน้าที่ที่กำหนด - กำหนดให้บริษัทในกลุ่มนำนโยบายของธนาคารเรื่อง การกำกับดูแลกิจการ การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน การต่อต้านคอร์รัปชัน ไปปฏิบัติด้วย	ธนาคารเปิดเผยโครงสร้างกลุ่มธุรกิจบนเว็บไซต์ธนาคาร  กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

ผลการกำกับดูแลด้านการสรรหากรรมการ

คณะกรรมการทบทวนโครงสร้างของคณะกรรมการสม่ำเสมอทุกปีโดยธนาคารพิจารณาว่าโครงสร้างและความหลากหลายในทักษะของคณะกรรมการในปัจจุบันยังคงเหมาะสมกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างของกรรมการประกอบด้วย กรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 8 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คนซึ่งสามารถถ่วงดุลในการกำกับดูแลระหว่างกรรมการและฝ่ายจัดการโดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายจัดการให้ชัดเจนเพื่อการกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลได้กลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่เสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการทุกปีโดยพิจารณาจากประสบการณ์และความรู้ความสามารถซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร รายละเอียดของบุคคลที่เสนอให้ต่อวาระในการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารได้เปิดเผยในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 บนเว็บไซต์ธนาคาร

<https://www.ttbbank.com/th/ir/shareholder-services/notification-of-the-shareholder-meeting>

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
7. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอ นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยใช้ skill matrix ประกอบการวิเคราะห์ รวมถึงพิจารณาทบทวน นโยบาย โครงสร้าง และแนวปฏิบัติ โดยรวมเกี่ยวกับค่าตอบแทนของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กลั่นกรอง พิจารณาบุคคลและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อย	- คณะกรรมการธนาคารอนุมัติการเสนอชื่อกรรมการซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งในปี 2564 จำนวน 5 ราย ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกบุคคลทั้ง 5 ราย ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง (ปี 2564 - 2567) โดยกรรมการทั้ง 5 ราย ได้แก่ นายธีรนนท์ ศรีหงส์ นายปริญญา หอมเอนก นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์ นายฟิลลิป จี เจ อี โอ ตามัส นายปิติ ต้นทเกษม (รายละเอียดแสดงที่หัวข้อ 8.1) - คณะกรรมการธนาคารได้เสนอรายละเอียดค่าตอบแทนคณะกรรมการประจำปีต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีค่าตอบแทนประเภทที่ไม่เป็นตัวแทนกรรมการโดยจัดทำกรรมธรรม์ประกันความรับผิดในกรณีที่กรรมการกระทำการในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายที่กำหนดด้วย (รายละเอียดแสดงที่หัวข้อ 8.1.2) - ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการธนาคาร ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคมของทุกปี

 กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

ผลการกำกับดูแลด้านการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการอนุมัติการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
8. คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลเสนอนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อย ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ	ธนาคารเปิดเผยหลักเกณฑ์ วิธีการ การประเมินผล การปฏิบัติงานของคณะกรรมการไว้ในรายงานประจำปี
9. คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเสริมทักษะอย่างสม่ำเสมอ	ธนาคารกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการที่เข้าดำรงตำแหน่งใหม่รวมถึงจัดให้มีหลักสูตรอบรมทั้งภายในและภายนอกองค์กรเพื่อเสริมทักษะแก่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ	ธนาคารเปิดเผยประวัติการอบรมของกรรมการทุกท่านในรายงานประจำปีซึ่งสามารถดูรายละเอียดจากเว็บไซต์  กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

ผลการกำกับดูแลด้านการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการเป็นผู้นำในการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และส่งเสริมการเติบโตและส่งมอบคุณค่าขององค์กร คณะกรรมการตระหนักถึงบทบาทขององค์กรที่สามารถส่งมอบคุณค่าต่อลูกค้า ธนาคารจึงกำหนดวัฒนธรรมองค์กร ICARE (Integrity, Challenge status Quo, Agility, Respect, Execution) เพื่อเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรปฏิบัติตนให้สอดคล้องในทิศทางและเป้าหมายเดียวกัน คณะกรรมการได้ติดตามตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรอย่างสม่ำเสมอผ่านโครงการต่าง ๆ และการรายงานของฝ่ายจัดการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
10. คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ขอบเขตความรับผิดชอบรวมถึงรับทราบในจรรยาบรรณกรรมการและดูแลจัดสรรเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ	- คณะกรรมการจัดทำกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารที่ระบุอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อเป็นการกำหนดกรอบหน้าที่และให้กรรมการธนาคารใช้อำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ - คณะกรรมการกำหนดตารางเวลาการประชุมล่วงหน้าและกำหนดหลักเกณฑ์ในการนำเสนอข้อมูลต่อคณะกรรมการผ่านเลขานุการคณะกรรมการเพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณารายละเอียดในประเด็นที่นำเสนอได้ครบถ้วน	- กรรมการธนาคาร (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติ โดยคณะกรรมการจะทำหน้าที่กำกับดูแลในภาพรวม - ธนาคารเปิดเผยข้อมูลรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการทุกคนในรายงานประจำปีหัวข้อ 8.1.2 ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์  กดปุ่มเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

หมายเหตุ: คลิกเพื่อไปหน้าเว็บไซต์ www.ttbbank.com

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ผลการกำกับดูแลด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการอนุมตินโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในโดยกำหนดเป็นคู่มือปฏิบัติงานใน 2 มาตรการ ได้แก่

- (1) ห้ามกรรมการ และผู้บริหารที่รู้ข้อมูลภายในใช้ข้อมูลดังกล่าวในการหาประโยชน์โดยมิชอบจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้คณะกรรมการติดตามให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียรวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการรวมถึงผู้มีความเกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเป็นรายไตรมาส
- (2) ในการป้องกันกรณีที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ธนาคารกำหนดไม่ให้นักกรรมการและผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณาเข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายงานผลการตรวจสอบรายการที่ทำระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องว่าเป็นไปโดยเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนด

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
11. คณะกรรมการกำกับดูแลระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในภาพรวม	- กำหนดนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดเข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้น โดยจัดให้มีคู่มือปฏิบัติงานเพื่อสื่อสารแนวทางดังกล่าว - คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล - กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งมีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ - ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารต่อสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามแบบรายงานที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดทุกไตรมาส	ธนาคารเปิดเผยรายงานการกำกับดูแลและตรวจสอบการควบคุมภายในในรายงานประจำปีหัวข้อรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานว่าไม่มีประเด็นในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ผลการทำงานกับดูแลการป้องกันการคอร์รัปชันและการรายงานเบาะแส

คณะกรรมการอนุมัตินโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน จรรยาบรรณของกรรมการ และจรรยาบรรณพนักงาน รวมถึงนโยบายการรับของขวัญ และหลักเกณฑ์การรับรองหรือการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองหรือการบริจาค (Gift, Entertainment, Donation, Sponsorship) และนโยบายการแจ้งเบาะแส ซึ่งฝ่ายจัดการได้จัดให้มีการสื่อสารและหลักสูตรอบรมให้พนักงานตระหนักถึงรายละเอียดของนโยบายดังกล่าวทุกปี คณะกรรมการยังติดตามการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านการรายงานผลจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาจากรายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งรายงานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในจากการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อสร้างความมั่นใจว่ากระบวนการต่าง ๆ ได้ดำเนินการตามคู่มือปฏิบัติงานซึ่งได้กำหนดมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน นอกจากนี้ คณะกรรมการติดตามรายงานจากหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน ซึ่งรายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับการดำเนินการเมื่อมีการรายงานเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
12. คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงกลไกการรับเรื่องร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส	- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทบทวนนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ - กำหนดกระบวนการ Risk Control Self-Assessment (RCSA) ในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แนวปฏิบัติกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน การประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันสม่ำเสมอตามหลัก 3 Lines of Defense - จัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร	- ธนาคารเปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคารเกี่ยวกับการได้รับการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) - พนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันผ่าน e-learning ซึ่งหลักสูตรดังกล่าวจัดเป็นหลักสูตรบังคับที่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานทุกคนต้องเข้าเรียนทุกปี

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

จากวิสัยทัศน์ธนาคาร “เราจะเป็นธนาคารที่ถูกคัดเลือกใช้และขึ้นชื่อบนต้องบอกต่อ” ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานเข้าใจวัฒนธรรมองค์กร I CARE รวมถึงคณะกรรมการกำกับดูแลให้มีจรรยาบรรณกรรมการและจรรยาบรรณพนักงาน (รายละเอียดฉบับเต็มของเอกสารได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร) โดยกรรมการและพนักงานธนาคารทุกคนได้ลงนามรับทราบและมีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดเพื่อเป็นหลักประพฤติอันเหมาะสมแสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้างความสำเร็จและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย

- พนักงานมีความซื่อสัตย์ รักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น ธนาคารกำหนดกระบวนการการเข้าถึงข้อมูลเฉพาะผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องและกำหนดการสอบทานกระบวนการควบคุมดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถป้องกันไม่ให้เกิดการรั่วไหลของข้อมูล
- พนักงานไม่รับของขวัญที่จะทำให้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการปฏิบัติงาน พนักงานไม่ใช้ตำแหน่งในการดำเนินการใดที่เอื้อประโยชน์ต่อตนเองหรือคนที่เกี่ยวข้อง พนักงานปฏิบัติตามสอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่ธนาคารกำหนด ธนาคารกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้มั่นใจว่าในขั้นตอนที่ต้องติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า ลูกค้า นักลงทุน หน่วยงานทางการ เป็นต้น ได้ดำเนินการสอดคล้องกับจรรยาบรรณที่กำหนด
- พนักงานไม่แสดงพฤติกรรมที่ละเมิดสิทธิส่วนบุคคลและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานร่วมกิจกรรมหรือโครงการที่ลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ และพัฒนานวัตกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

วิสัยทัศน์	วัฒนธรรมองค์กร	จรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์
เราจะเป็นธนาคารที่ถูกคัดเลือกใช้และขึ้นชื่อบนต้องบอกต่อ	ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร I CARE ซึ่งประกอบด้วยค่านิยม 5 ประการ คือ Integrity - เราปฏิบัติตนด้วยความซื่อสัตย์และสร้างความเชื่อใจในการทำงานร่วมกัน Challenge Status Quo - เรากล้าทำในสิ่งที่แตกต่างและท้าทายสิ่งที่เป็นอยู่เสมอ Agility - เรามองไปข้างหน้า เปิดรับการเปลี่ยนแปลงและพร้อมริเริ่มสิ่งใหม่ ๆ Respect - เราร่วมมือกันในความสำคัญกับความเห็นที่แตกต่างและปฏิบัติต่อกันอย่างให้เกียรติ Execution - เรามุ่งหวังผลลัพธ์ที่ดีที่สุด มีวินัยในทุกสิ่งที่เราทำและติดตามงานจนบรรลุผลสำเร็จ	- จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย - พนักงานปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด - ดำเนินธุรกิจตามแนวทางป้องกันการคอร์รัปชัน - กำหนดนโยบายป้องกันการฟอกเงิน - บทบาทของกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ - ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร - การบริหารความเสี่ยง - คณะกรรมการชดเชยยกเว้นกรณีเฉพาะเรื่อง - กำหนดมาตรฐานการให้บริการ - มีการอบรมบุคลากรให้เข้าใจมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ให้บริการต่อลูกค้า - กำหนดหน้าที่ 3LOD ในการควบคุมและสอบทานความเสี่ยงที่เกิดในกระบวนการบริการ - พนักงานมีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี - จัดสถานที่ทำงานที่ปลอดภัย - จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรม - สนับสนุนให้บุคลากรได้รับการฝึกทักษะ - เก็บข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเป็นความลับ - จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส

วิสัยทัศน์	วัฒนธรรมองค์กร	จรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์
		5. มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า • คณะกรรมการชุดย่อยกลั่นกรองความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์ก่อนนำออกเสนอต่อลูกค้า • กำหนดแนวทางการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ • กำหนดกระบวนการดูแลลูกค้ากลุ่มเปราะบาง • กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน 6. ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ • กำหนดแนวปฏิบัติการงดรับของขวัญและกระบวนการพิจารณาการให้ของขวัญ • กำหนดหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายในและแนวทางป้องกันการนำข้อมูลภายในเพื่อหาประโยชน์โดยมิชอบ • จัดให้ลูกค้าแสดงตนว่าไม่มีสถานะที่มีผลประโยชน์ที่ทับซ้อนก่อนเข้าทำสัญญาบริการ • กำหนดช่องทางที่บุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสในกรณีที่พบการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณ 7. การจัดการข้อมูล • กำหนดให้มีกระบวนการกำกับดูแลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 8. การกำกับดูแลโดยรวม • ดูแลการปฏิบัติงานของบุคลากรตามหลัก 3LOD • กำหนดช่องทางที่บุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสในกรณีที่พบการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณ 9. การแข่งขันทางการค้า • ไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา • กำหนดแนวปฏิบัติไม่ให้เสนอทรัพย์สินหรือประโยชน์ต่อพนักงานของรัฐเพื่อให้ได้รับการอำนวยความสะดวก

หมายเหตุ: อ้างอิงนโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณฉบับเต็มบนเว็บไซต์ <https://www.ttbank.com/th/about-us/code-of-conduct> หรือสแกน QR Code



6.3 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาการของการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญ

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการหรือกฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการตามบริบทของธุรกิจซึ่งผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล นโยบายการกำกับดูแลกิจการได้นำมาประยุกต์ใช้โดยครอบคลุมหัวข้อตาม CG Code 8 ครอบคลุมถึงจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการปรับปรุงและประกาศใช้ในปี 2563 คือ

- สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการให้สิทธิผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม (Equitable Treatment of Shareholders)
- ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)
- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ
- การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- กำหนดเป้าหมายหลักของธนาคารเพื่อสร้างความยั่งยืน
- เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
- การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

6.3.2 เหตุผลที่ยังมิได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการบางข้อมาปฏิบัติ

ธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการของธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อย่างไรก็ตาม มีบางประเด็นที่ธนาคารปฏิบัติแตกต่างจากหลักเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้น โดยมีเหตุผลดังนี้

1. แนวปฏิบัติเรื่องจำนวนกรรมการซึ่งไม่ควรเกิน 12 ราย
ข้อพิจารณาของธนาคาร: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 14 ราย โดยเป็นไปตามมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2562 ซึ่งได้อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการของธนาคารเพิ่มเติมจากเดิมจำนวน 12 ราย เป็น 14 ราย เพื่อให้สอดคล้องกับสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นที่เปลี่ยนแปลงภายใต้โครงการโอนและรับโอนกิจการของธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร
2. แนวปฏิบัติเรื่องการเปิดเผยข้อมูลผู้ถือหุ้นในรายละเอียดให้ครบถ้วน
ข้อพิจารณาของธนาคาร: รายชื่อผู้ถือหุ้นที่เป็น Nominees เป็นแนวปฏิบัติปกติของนักลงทุนต่างประเทศที่มี Custodian เป็นตัวแทนดูแลหุ้นธนาคารจึงไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลตามหลักการ
3. แนวปฏิบัติเรื่องการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารแจ้งให้คณะกรรมการทราบ 1 วันล่วงหน้าก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร
ข้อพิจารณาของธนาคาร: ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้ธนาคารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนเองหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้กรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องรายงานการถือหุ้นธนาคารให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติตามข้อห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ตนเองหรือผู้อื่น ธนาคารได้มีการแจ้งเตือนระยะเวลาการห้ามซื้อ/ขาย และลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ และผู้บริหาร ล่วงหน้าก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และภายใน 24 ชั่วโมง หลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว (Blackout Period)

6.3.3 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารได้ดำเนินการเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ของสำนักงาน ก.ล.ต. และหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของ บริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมทั้งหลักเกณฑ์ในระดับมาตรฐานสากล อาทิเช่น ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard), Sustainability Disclosure Standard (GRI standard) และ Sustainability Reporting Disclosure (SDG)

ในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อย่อยได้พิจารณาบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และบริบทของธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลงตามปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งประเด็นสำคัญ ที่ได้เห็นชอบให้มีการดำเนินการในปีนี้อยู่ประกอบด้วย

หลักการกำกับดูแลกิจการ	สิ่งที่ธนาคารดำเนินการ
หลักการที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่คณะกรรมการธนาคารได้แก่ หลักปฏิบัติที่ 1: บทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำน้องการ (รวมถึงการดูแลการจัดการบริการลูกค้าเป็นธรรม) หลักปฏิบัติที่ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน หลักปฏิบัติที่ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ หลักปฏิบัติที่ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร หลักปฏิบัติที่ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ หลักปฏิบัติที่ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม หลักปฏิบัติที่ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล หลักปฏิบัติที่ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	ในปี 2564 ธนาคารได้นำหลักปฏิบัติที่ 1–8 มาปฏิบัติแล้ว โดยสิ่งที่ได้ปฏิบัติเพิ่มในปี 2564 ได้แก่ 1. ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อการจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานในรูปแบบการให้โบนัสเป็นหุ้นในโครงการที่ 2 (2021 TMB Stock Retention Program) เป็นระยะเวลา 3 ปี ระหว่าง 2564 – 2566 2. จัดให้มีการประชุมระหว่างกรรมการโดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเพื่อให้สอดคล้องหลักการกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ 3. คณะกรรมการอนุมัติการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการประจำปีโดยพิจารณา รวมถึงจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ฉบับปรับปรุงปี 2563

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์การพิจารณา Corporate Governance Report (CGR), ASEAN CG Scorecard และโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นมาปฏิบัติดังนี้

- ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยจัดให้มีการดำเนินการด้านต่าง ๆ ได้แก่
 - เสนอวาระคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบเพื่อรับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี
 - การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
 - เปิดเผยไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นถึงการจัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น
 - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม หรือส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
 - เปิดเผยนโยบายในการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
 - กำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่อง ๆ อย่างชัดเจน
 - วาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีการระบุชื่อพร้อมประวัติกรรมการที่ต้องการเสนอแต่งตั้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ
 - วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี มีการระบุชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติหรือข้อมูลที่จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความสามารถและความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี รวมทั้งค่าบริการไว้ครบถ้วน
 - วาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผล
 - หนังสือนัดประชุม มีการระบุวัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอ มีการระบุความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระที่เสนอ
 - ไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
 - รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกการซื้อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม บันทึกเกี่ยวกับการแจ้งวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นทราบ รวมถึงได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงในวันถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
- ธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมผ่านกระบวนการต่อไปนี้
 - กำหนดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีส่วนในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ
 - มีนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท และได้เผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการบริษัททราบ
 - กำหนดวิธีปฏิบัติสำหรับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูลหรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ
 - รายการระหว่างกันได้กระทำอย่างยุติธรรม ตามราคาตลาดและเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า
 - อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะได้
 - นำเสนอหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับสมบูรณ์บนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน
- ธนาคารคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและจัดให้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้
 - จัดทำรายงานความรับผิดชอบทางสังคม
 - กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคำตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน
 - กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน
 - กำหนดนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน
 - กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้ สิ่งแวดล้อมสังคมและชุมชน และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ
 - กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน
 - จัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

- ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญในเว็บไซต์เพื่อความโปร่งใสและสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนด เช่น ข้อบังคับธนาคาร แจกแจงโครงสร้างผู้ถือหุ้น ข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการทั้งทางตรงและทางอ้อม รายงานประจำปีมีการปฏิบัติตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการเปิดเผยค่าสอบบัญชีที่จ่ายให้กับบริษัทสอบบัญชีไว้ในรายงานประจำปี และ เผยแพร่รายงานประจำปีภายใน 120 วัน นับตั้งแต่สิ้นสุดรอบปีบัญชี นอกจากนี้ยังได้เปิดเผยเป้าหมายระยะยาว รายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคาร ลักษณะการประกอบธุรกิจ โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ความเสี่ยงหลักในการดำเนินธุรกิจ นโยบายการจ่ายเงินปันผล นโยบายการจ้างเบาะแส ประวัติ ของคณะกรรมการ นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน กรรมการ และแสดงค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการ แต่ละคนในปีที่ผ่านมา ข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน นโยบายเกี่ยวกับการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ข้อมูลด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นต้น
- คณะกรรมการตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการในการกำกับดูแลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสม่ำเสมอ ผ่านการดำเนินการดังนี้
 - กำหนดวิสัยทัศน์พันธกิจ
 - เข้าร่วมเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
 - จัดทำนโยบายกำกับดูแลกิจการ นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งของผลประโยชน์ จรรยาบรรณ สำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน นโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการ
 - กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระและคุณสมบัติของกรรมการที่สรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
 - แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการไว้ชัดเจน
 - เปิดเผยถึงเรื่องที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการ กระบวนการในการประเมินผลงานคณะกรรมการทั้งคณะ
 - จัดให้มีการประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO) ขององค์กร
 - จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง
 - จัดให้มีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานและหน่วยงานตรวจสอบภายใน และแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท
 - กำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทุกปีและเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุมของคณะกรรมการ และจัดให้มีการ ประชุมระหว่างกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
 - พิจารณาระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และจัดทำรายงาน ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ในรายงานประจำปี และคณะกรรมการตรวจสอบ แสดงความเห็นต่อการดำเนินการในด้านต่าง ๆ โดยรวม
 - จัดให้มีโครงการให้สิทธิแก่ผู้บริหารในการซื้อหลักทรัพย์ของบริษัท โดยมีระยะเวลาในการใช้สิทธิมากกว่า 3 ปี
- ด้านอื่น ๆ
 - ธนาคารไม่มีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์
 - คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน
 - ธนาคารไม่มีกรณีบริษัทฝ่าฝืนกฎหมายด้านแรงงาน การจ้างงาน ผู้บริโภค การแข่งขันทางการค้า สิ่งแวดล้อม
 - ในปีปัจจุบันธนาคารไม่มีกรณีที่ไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่ทางการกำหนด
 - คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา
 - คณะกรรมการธนาคารได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติผ่านคณะกรรมการชุดย่อย
 - ในปีที่ผ่านมา ธนาคารไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของ ก.ล.ต./ตลาดหลักทรัพย์ฯ

- ไม่มีกรณีที่มีการกระทำที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออกอันเนื่องมาจากระเบิดเรื่องการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร
- ไม่มีกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบของธนาคารอันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบกับคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลในการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการซึ่งได้มีการกำกับดูแลกิจการตาม CG Code อย่างต่อเนื่องในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงหลักการดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบันและผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 วันที่ 23 เมษายน 2564 ณ ห้องออติธอเรีย ชั้น 7 ธนาคารทหารไทย ธนชาต (ธนาคารทหารไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนในสิทธิขั้นพื้นฐานและการได้รับข้อมูลข่าวสาร ทั้งนี้การจัดการประชุมดังกล่าวได้จัดขึ้นในระหว่างสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดแนวทางและจัดเตรียมมาตรการเพิ่มเติมตามข้อกำหนดและคำแนะนำที่ส่วนราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อป้องกันการแพร่ระบาด

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งกำหนดการพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ 19 มีนาคม 2564 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 34 วัน และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ
- ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งมีทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษในรูปแบบเอกสารให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 2 เมษายน 2564 ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายและมากกว่าที่กฎหมายกำหนด ข้อมูลดังกล่าวมีรายละเอียดเช่นเดียวกับที่ปรากฏบนเว็บไซต์ซึ่งเผยแพร่ให้กับผู้ถือหุ้น
- ในหนังสือเชิญประชุมจะระบุถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในแต่ละวาระมีรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อพิจารณา หรือเพื่อทราบ
- ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่านหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันตามข้อกำหนดของกฎหมาย
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ: รายละเอียดเปิดเผย บนเว็บไซต์

<https://www.ttbbank.com/th/ir/shareholder-services/notification-of-the-shareholder-meeting>

หรือสแกน QR Code



วันประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้ดำเนินการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยจัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้เข้าร่วมประชุม ได้แก่ มาประชุมด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ และจัดให้มีการลงทะเบียนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็วและถูกต้อง พร้อมจัดทำใบลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมให้แก่ผู้เข้าร่วมประชุมทุกราย รวมถึงได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยการจัดรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้น ณ จุดต่าง ๆ ตลอดจนการจัดเตรียมพื้นที่จอดรถสำหรับผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอ
- ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน
- ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียงรวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทวาระอย่างเต็มที่
- การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใสโดยมีผู้แทนจากสำนักงานกฎหมายแคปปิตอล มาเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงและตรวจสอบการนับคะแนนโดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประกาศผลการลงคะแนนในทวาระ

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันประชุม โดยระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระ
- จัดทำรายงานการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วนโดยไม่มีวาระการประชุมเพิ่มนอกเหนือจากหนังสือเชิญประชุม ประกอบด้วย รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุปส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางภาษีที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้
- ธนาคารมีการบันทึกภาพบรรยากาศการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถติดตามการประชุมได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นสนใจสามารถสอบถามได้ที่ธนาคาร

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของตนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและเสมอภาคตามเงื่อนไขของกฎหมาย โดยสรุปดังต่อไปนี้

สิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา

- ธนาคารดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างครบถ้วนนอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ธนาคารยังได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญ รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันแสดงไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com)

สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า

- ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลให้พิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการและไม่มีการนำเสนอวาระล่วงหน้าให้พิจารณา (รายละเอียดเปิดเผยในเว็บไซต์ของธนาคาร)

สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

- ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์แทนตน ทำให้เกิดความหลากหลาย และเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง ทั้งนี้ รายละเอียดของบุคคลที่จะเสนอเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ เช่น ชื่อ อายุ การศึกษา ประสบการณ์ การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ประเภทการดำรงตำแหน่งกรรมการ จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมกรรมการ ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง เป็นต้น จะได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านหนังสือเชิญประชุมในวาระนั้น ๆ
- ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

- ธนาคารกำหนดให้มีวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี (ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สอบบัญชี ประสบการณ์และความเป็นอิสระ) ที่เสนอเข้ารับการแต่งตั้ง รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

นโยบายต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลผลประโยชน์ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคารทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น และการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมและน่าพอใจ

นโยบายต่อพนักงาน

ธนาคารดูแลให้พนักงานธนาคารทุกคนได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด จัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานโดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน เปิดรับฟังความคิดเห็น ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี จัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การทำประกันชีวิตกลุ่ม การทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลกลุ่ม จัดให้มีสวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ตามหลักสิทธิมนุษยชน และคณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามวิธีการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายละเอียดนโยบายสิทธิมนุษยชนได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ในทิศทางเดียวกับวัฒนธรรมองค์กร I CARE นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร ซึ่งกำหนดเป็นแผนการฝึกอบรมให้แก่พนักงานใหม่ และจัดให้มีการอบรมพนักงานผ่านระบบสื่อดิจิทัล (e-learning)

นโยบายต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดี มีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร I CARE เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดี

นโยบายต่อคู่ค้า

ธนาคารมีระเบียบและหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างชัดเจน มีการคัดเลือกคู่ค้าที่มีมาตรฐานเข้าไปในทะเบียนผู้ขาย (Vendor List) และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการจัดหา การจ้าง การเช่า หรือเช่าซื้อ นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างระมัดระวังและรัดกุม ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า

ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการจัดซื้อ (Procurement Policy) ซึ่งกำหนดแนวทางการพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าที่ต้องคำนึงถึงผลกระทบขององค์กรต่อประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมซึ่งรวมถึงประเด็นด้านสิทธิมนุษยชน โดยธนาคารทำการประเมินคู่ค้าที่ปฏิบัติตามหลักการที่ธนาคารกำหนดก่อนอนุมัติให้เป็นคู่ค้าใน vendor list

ธนาคารกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท ต้องปฏิบัติตามคู่ค้า ดังนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และโปร่งใสในการติดต่อและประสานงานกับผู้ขาย
2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมร่วมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้น
3. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้กู้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขาย ปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร
4. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาให้มีการ self-declaration เพื่อความโปร่งใสและหลีกเลี่ยงการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

แนวปฏิบัติการคัดเลือกคู่ค้า

ในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะพิจารณาปัจจัยที่สำคัญ ประกอบด้วย ประเภทของสินค้าและบริการ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่ผ่านมา สถานะทางการเงิน ประวัติการดำเนินงาน ความน่าเชื่อถือและประสบการณ์ของผู้บริหาร และความปลอดภัยในข้อมูลและสินค้า

1. กระบวนการคัดเลือกผู้เข้าร่วมคัดเลือกต้องผ่านการคัดกรองโดยทำ Due Diligence และ KYC เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ที่ได้รับคัดเลือกมีคุณสมบัติครบถ้วน ทางธนาคารมีการทบทวนและตรวจสอบรายชื่อคู่ค้าให้เป็นปัจจุบันทุก ๆ 6 เดือน
2. ธนาคารตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างคู่ค้าด้วยกันเองและกับพนักงานธนาคาร
3. การจัดตั้งคณะกรรมการจัดหาเพื่อคัดเลือกคู่ค้าสำหรับรายการจัดหาที่มีมูลค่าสูงตามที่ธนาคารกำหนด และรับรองผลการประมูลเพื่อให้แน่ใจว่าการคัดเลือกและการประมูลโปร่งใสและเป็นธรรมต่อคู่ค้า และในการจัดทำสัญญาธนาคารได้มีฝ่ายกฎหมายเป็นผู้ดูแลและทบทวนเพื่อความเป็นธรรมของทั้งธนาคารและคู่ค้า

นโยบายต่อเจ้าหน้าที่

ธนาคารมีนโยบายรักษาและปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องเงื่อนไข คำประกัน การบริหารเงิน การไม่ผิดนัดชำระหนี้ และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ ธนาคารจะต้องชำระคืนเงินกู้ และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหน้าที่เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

แนวปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารเงินทำการรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารให้แก่เจ้าหน้าที่ด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน มีการบริหารสภาพคล่องที่ดีเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

นโยบายต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม บนพื้นฐานการค้าอย่างเสรี ตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ขัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่ง

แนวปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าบนหลักการที่ให้บริการอย่างเป็นธรรมโดยลูกค้าสามารถตัดสินใจได้โดยอิสระ ธนาคารไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า ด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การให้สินบนหรืออำสสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง หรือไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

นโยบายต่อผู้ลงทุน

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติต่อผู้ลงทุน

รายละเอียดดังแสดงในหัวข้อ “การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส”

นโยบายต่อหน่วยงานทางการ

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทย ในการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

นโยบายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และรณรงค์ผ่านกิจกรรมในธนาคารให้พนักงานตระหนักถึงการใช้พลังงานอย่างรู้ค่าและมีประสิทธิภาพสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

นโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

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

แนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน

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

นโยบายการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา กระทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and Intellectual Property Rights)

แนวปฏิบัติการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน การจัดหาโปรแกรม และการจัดหาอุปกรณ์เทคโนโลยี ธนาคารได้ปฏิบัติอย่างถูกต้องตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ และรองรับความถูกต้องตามกฎหมายต่อกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินทางปัญญา ตลอดจนพร้อมรับการตรวจสอบโดยเจ้าของลิขสิทธิ์ รวมถึงการดูแลให้พนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ไม่ว่าจากสำเนาหรือต้นฉบับทั้งหมดหรือบางส่วน หรือนำโปรแกรมที่มีใช้ลิขสิทธิ์ของธนาคาร/ไฟล์ EXE/เพลง/เกมส์/สิ่งอื่น ๆ ที่ติดตั้งได้ทันที มาใช้ภายในธนาคารโดยเด็ดขาด

นโยบายการป้องกันการทุจริต การรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการรับสินบน

ธนาคารให้ความสำคัญในการห้ามให้หรือรับสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใด ๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน ธนาคารจัดทำนโยบายของขวัญ เลี้ยงรับรอง ซึ่งธนาคารมีนโยบายไม่รับของขวัญหรือการรับรองสำหรับการให้ของขวัญหรือเลี้ยงรับรองในบริบทของธุรกิจกำหนดวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนเมื่อดำเนินการตามประเพณีปฏิบัติและตามความจำเป็น

แนวปฏิบัติการป้องกันการทุจริต การรับของขวัญ การรับสินบน

พนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติตามนโยบายเรื่องการให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการเป็นผู้สนับสนุน โดยทุกรายการที่มีการให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรองจะต้องลงทะเบียนในระบบและมูลค่าของขวัญหรือการเลี้ยงรับรองอยู่ในเกณฑ์ที่กำหนดในนโยบาย

นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการร้องเรียนของพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้สามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกดูแลให้มั่นนโยบาย ขั้นตอน เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นรายไตรมาส พร้อมทั้งมีการแจ้งกลับให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกกลั่นแกล้ง ลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

แนวปฏิบัติการในเรื่องการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม

นโยบายการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ธนาคารมีความเข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณาการทำรายการระหว่างกันที่สำคัญจะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการ และต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับพนักงาน เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการ และมีการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี

การพิจารณาวาระที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดให้กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตนก่อนการพิจารณาวาระนั้น ๆ และให้เลขานุการคณะกรรมการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

แนวปฏิบัติการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานและหลีกเลี่ยงรวมถึงป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยรายงานต่อหัวหน้างานถึงผลประโยชน์ที่อาจจะขัดแย้งนั้น รวมถึงหลีกเลี่ยงในการร่วมพิจารณารายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง ผู้อนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งนั้นจะต้องเป็นบุคคลอื่นหรือผู้บริหารในลำดับถัดไปเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ นอกจากนี้กรรมการ ผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต. จะต้องเปิดเผยข้อมูลหลักทรัพย์ที่มีการถือครองในบริษัทต่าง ๆ เพื่อป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน ในปี 2564 ไม่พบประเด็นที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

นโยบายการควบคุมภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสม และเพียงพอ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ ทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายใน โดยมีหน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ธนาคารกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและห้ามจ่าย/รับสินบน และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวตามแนวปฏิบัติของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC ธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด มีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย สร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมที่จะรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชันมิให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร ตลอดจนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งมาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย คุกคาม โทษ ไล่ออก หรือข่มขู่

ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน การกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ผ่านกระบวนการ Risk Control Self-Assessment: RCSA

แนวปฏิบัติการต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบและเข้าใจเนื้อหาของนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันผ่านทาง Infahnet ทุกปี นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันผ่าน e-learning ซึ่งหลักสูตรดังกล่าวจัดเป็นหลักสูตรบังคับที่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานทุกคนต้องเข้าเรียนทุกปี นอกจากนี้ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรม “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” ซึ่งในปีนี้จัดงานในรูปแบบออนไลน์ ในวันจันทร์ที่ 6 กันยายน 2564 ผ่านทาง Facebook Live: องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) และเข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันสากลในรูปแบบออนไลน์ในวันพฤหัสบดีที่ 9 ธันวาคม 2564 ผ่านทางระบบ ZOOM

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา โดยแสดงสภาพภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน เช่น การจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนด โดยงบการเงินของธนาคารไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข รวมทั้งไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการเปิดเผยคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (One report)

ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงคุณภาพ ความถูกต้อง ครบถ้วน ความเพียงพอ โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ของข้อมูลสารสนเทศของธนาคารที่เปิดเผยให้แก่ นักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ธนาคารดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคารได้พบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2564 ธนาคารนำเสนอผลงานให้แก่ นักวิเคราะห์และนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยได้ปรับรูปแบบการจัดกิจกรรมเป็นการประชุมออนไลน์เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์โควิด-19 โดยกิจกรรมในปี 2564 สรุปได้ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนราย	จำนวนบริษัท	จำนวนครั้ง
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-one Meeting) และ Conference calls	8	6	6
การจัดพบนักวิเคราะห์ และ Live Webcast (Analyst Meeting และ Live Webcast)	440	220	8
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	145	94	24
การเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Site Visit)	-	-	-
กิจกรรมพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุนในรูปแบบออนไลน์ (Virtual Non-deal Roadshow)	60	8	9
รวม	653	328	47

หมวด ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

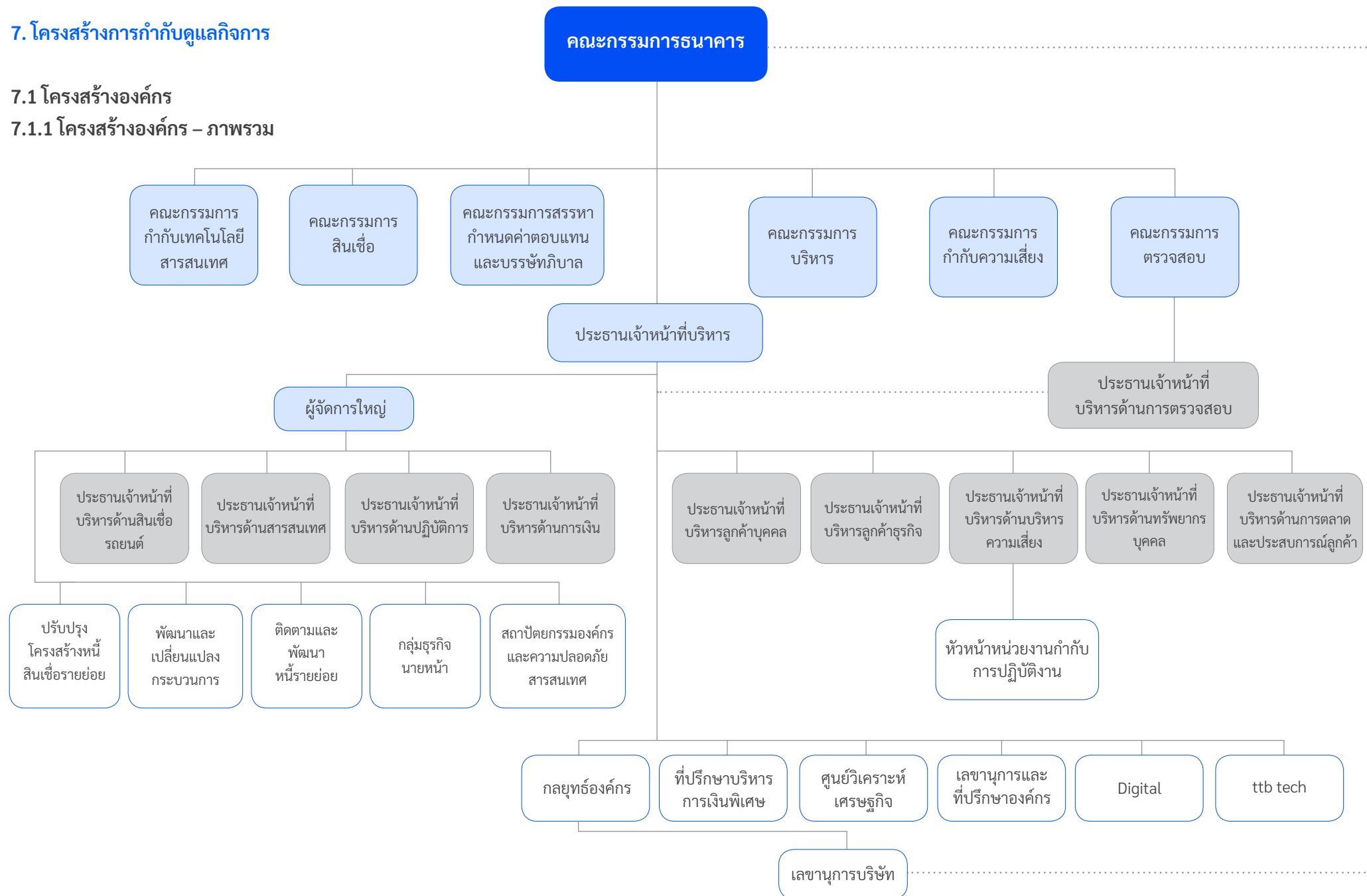
คณะกรรมการได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปีและในปีที่ผ่านมา ไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

- การกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ (รายละเอียดแสดงในหัวข้อ “หัวข้อ 7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ”)
- การกำหนดแนวทางดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบ (รายละเอียดแสดงในหัวข้อ “หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ”)
- กำหนดแนวทางบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน (รายละเอียดแสดงในหัวข้อ “หัวข้อ 9 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน”)

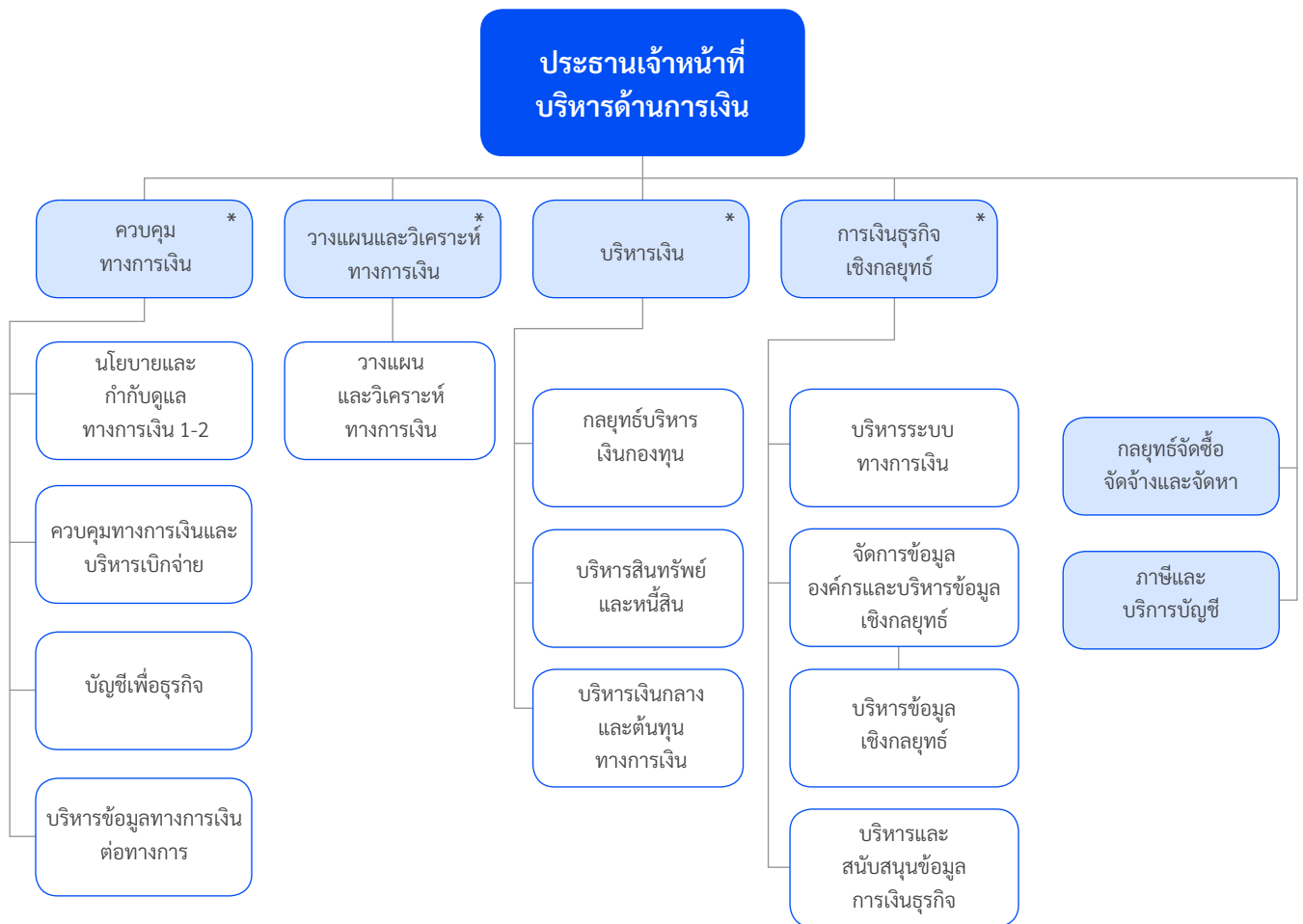
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

7.1 โครงสร้างองค์กร

7.1.1 โครงสร้างองค์กร – ภาพรวม



7.1.2 โครงสร้างองค์กร – การเงิน



หมายเหตุ: * ผู้บริหารตามนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร สี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงิน (ได้แก่ ควบคุมทางการเงิน วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน บริหารเงิน และ การเงินธุรกิจเชิงกลยุทธ์ เท่านั้น) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่าและเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงินที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณะ

7.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Diversity) ประกอบด้วย ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์ และเพศ คณะกรรมการมีจำนวนที่เหมาะสมและเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนด พร้อมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด ในการสรรหากรรมการ ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยบางกรณีธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่ (ดูในหัวข้อ 8.1 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร) สำหรับประวัติโดยย่อของกรรมการแต่ละท่านสามารถดูรายละเอียดที่เว็บไซต์ของธนาคาร

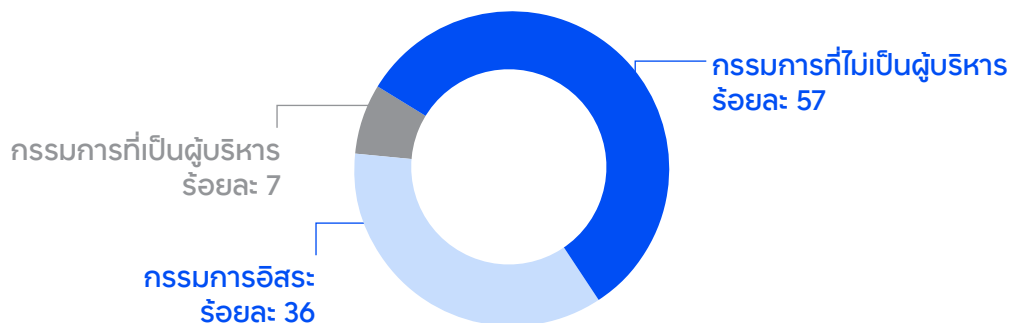
<https://www.ttbbank.com/th/about-us/board-of-directors>

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วย กรรมการที่มีผู้ใช้บริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ในเรื่องของการถือหุ้นของกรรมการอิสระ โดยธนาคารกำหนดให้กรรมการอิสระถือหุ้นของธนาคารได้ไม่เกินร้อยละ 0.5

คณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการที่มีประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน จากหลากหลายสาขา จำนวน 14 คน ประกอบด้วยสัดส่วนกรรมการผู้หญิง 2 คน กรรมการผู้ชาย 12 คน ทั้งนี้ คณะกรรมการประกอบด้วย

- กรรมการอิสระ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 36
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 57
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 7



7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจได้ว่า กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นได้อย่างเป็นอิสระและมีการถ่วงดุลที่เหมาะสม คณะกรรมการมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ณ 31 ธ.ค. 64 อายุ	ณ 31 ธ.ค. 64 วาระการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	13 ก.พ. 2563	50	1 ปี 11 เดือน	การเงิน ธุรกิจธนาคาร ธรรมาภิบาล
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	- รองประธานกรรมการ - รองประธานคณะกรรมการบริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3 ธ.ค. 2562	71	2 ปี 1 เดือน	แผนกลยุทธ์ การตลาด บริหาร ความเสี่ยง
3. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ	• กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	8 มี.ค. 2564	59	10 เดือน	แผนกลยุทธ์ การบริหาร บุคลากร

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประเภท กรรมการ	วันที่ดำรง ตำแหน่ง	ณ 31 ธ.ค. 64 อายุ	ณ 31 ธ.ค. 64 วาระการ ดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)	ประสบการณ์ และความชำนาญ
4. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	- กรรมการ - ประธาน คณะกรรมการ บริหาร - ประธาน คณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	กรรมการที่ ไม่เป็นผู้บริหาร	28 ธ.ค. 2550	71	14 ปี	แผนกลยุทธ์ การบริหาร โครงการ ขนาดใหญ่ บรรษัทภิบาล
5. นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์	- กรรมการอิสระ - ประธาน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	12 ก.พ. 2559	62	5 ปี 11 เดือน	ธุรกิจธนาคาร การตรวจสอบ งบการเงิน
6. นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล	- กรรมการอิสระ - ประธาน คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง - กรรมการ ในคณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล - กรรมการ ในคณะกรรมการ กำกับเทคโนโลยี สารสนเทศ	กรรมการอิสระ	23 เม.ย. 2563	65	1 ปี 8 เดือน	การธนาคาร การบริหาร ความเสี่ยง เทคโนโลยี สารสนเทศ
7. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	- กรรมการ - ประธาน คณะกรรมการ สินเชื่อ - กรรมการ ในคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ ไม่เป็นผู้บริหาร	1 มิ.ย. 2558	66	6 ปี 7 เดือน	แผนกลยุทธ์ การกำกับดูแล ด้านความเสี่ยง และสินเชื่อ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประเภท กรรมการ	วันที่ดำรง ตำแหน่ง	ณ 31 ธ.ค. 64 อายุ	ณ 31 ธ.ค. 64 วาระการ ดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)	ประสบการณ์ และความชำนาญ
8. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	- กรรมการอิสระ - ประธาน คณะกรรมการ กำกับเทคโนโลยี สารสนเทศ - กรรมการ ในคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง - กรรมการ ในคณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	กรรมการอิสระ	17 ธ.ค. 2562	56	2 ปี 0.5 เดือน	เทคโนโลยี สารสนเทศ การบริหาร ความเสี่ยง การบริหาร บุคลากร
9. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	- กรรมการ - กรรมการ ในคณะกรรมการ สินเชื่อ - กรรมการ ในคณะกรรมการ บริหาร - กรรมการ ในคณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	กรรมการที่ ไม่เป็นผู้บริหาร	3 ธ.ค. 2562	66	2 ปี 1 เดือน	แผนกลยุทธ์ บริหาร ความเสี่ยง การกำกับดูแล กิจการที่ดีและ การสรรหา บุคลากรและ ค่าตอบแทน
10. นายปริญญา หอมเอนก	- กรรมการอิสระ - กรรมการ ในคณะกรรมการ ตรวจสอบ - กรรมการ ในคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง - กรรมการ ในคณะกรรมการ กำกับเทคโนโลยี สารสนเทศ	กรรมการอิสระ	17 ธ.ค. 2562	52	2 ปี 0.5 เดือน	เทคโนโลยี สารสนเทศ การบริหาร ความเสี่ยง การควบคุม ภายใน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประเภท กรรมการ	วันที่ดำรง ตำแหน่ง	ณ 31 ธ.ค. 64 อายุ	ณ 31 ธ.ค. 64 วาระการ ดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)	ประสบการณ์ และความชำนาญ
11. นายมิฮาว ยาน ชูเรค	- กรรมการ - กรรมการ ในคณะกรรมการ บริหาร - กรรมการ ในคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ ไม่เป็นผู้บริหาร	17 ธ.ค. 2562	50	2 ปี 0.5 เดือน	แผนกลยุทธ์ ธุรกรรม ธนาคาร เพื่อรายย่อย
12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	- กรรมการอิสระ - กรรมการ ในคณะกรรมการ ตรวจสอบ - กรรมการ ในคณะกรรมการ กำกับเทคโนโลยี สารสนเทศ	กรรมการอิสระ	1 เม.ย. 2563	58	1 ปี 9 เดือน	ธุรกิจการเงิน การตลาด เทคโนโลยี สารสนเทศ
13. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	- กรรมการ - กรรมการ ในคณะกรรมการ บริหาร - กรรมการ ในคณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล - กรรมการ ในคณะกรรมการ กำกับเทคโนโลยี สารสนเทศ	กรรมการที่ ไม่เป็นผู้บริหาร	2 พ.ย. 2564	50	- ปี 2 เดือน	กฎหมาย เศรษฐศาสตร์ การตรวจสอบ ธุรกิจธนาคาร ระบบชำระเงิน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประเภท กรรมการ	วันที่ดำรง ตำแหน่ง	ณ 31 ธ.ค. 64 อายุ	ณ 31 ธ.ค. 64 วาระการ ดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)	ประสบการณ์ และความชำนาญ
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	- กรรมการ - กรรมการในคณะกรรมการบริหาร - กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ - กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร	1 ม.ค. 2561	51	4 ปี	แผนกลยุทธ์ การบริหาร ความเสี่ยง ธุรกิจธนาคาร และการให้ สินเชื่อ
ค่าเฉลี่ย				59 ปี	เฉลี่ยวาระดำรง ตำแหน่งของ กรรมการ ทั้งคณะ คือ 3 ปี 2 เดือน	

นายเกรียงไกร ฐริวิทย์วัฒนา ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

นางมานิกา สิทธิชัย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคารตั้งแต่ 1 มกราคม 2565

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง การประชุมจะจัดในวันพฤหัสบดีสุดท้ายของแต่ละเดือน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น

ข้อมูลกรรมการลาออก / พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการ	การประชุม ผู้ถือหุ้น	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)	โบนัส (ล้านบาท)	ค่าตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน
นายจุมพล ริมสาคร	กรรมการ	12/12	เข้าร่วมประชุม	3.69	1.8	D&O

ข้อมูลกรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งเข้ามาใหม่

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	- กรรมการ - ประธานคณะกรรมการบริหาร - ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	28 ธ.ค. 2550	แผนกลยุทธ์การบริหารโครงการขนาดใหญ่ บรรษัทภิบาล
นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	12 ก.พ. 2559	ธุรกิจธนาคาร การตรวจสอบงบการเงิน
นายธีรนนท์ ศรีหงส์	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ - กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	17 ธ.ค. 2562	เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยง การบริหารบุคลากร
นายปริญญ์ หอมเอนก	- กรรมการอิสระ - กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ - กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	17 ธ.ค. 2562	เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน
นายปิติ ตัณฑเกษม	- กรรมการ - กรรมการในคณะกรรมการบริหาร - กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ - กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 ม.ค. 2561	แผนกลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยง ธุรกิจธนาคารและการให้สินเชื่อ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายปิติ ตัณฑเกษม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของธนาคาร

หลักการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

- เข้าใจและดำเนินการในการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร
- ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” และ “หลักความระมัดระวัง” ตามกฎหมายของประเทศไทยและมาตรฐานการกำกับดูแล
- หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียนั้น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่าง ๆ ในการควบคุมและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลากรของธนาคารที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่น ๆ
- อุทิศเวลาและกำลังให้เพียงพอสำหรับปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ
- หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของธนาคาร ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

6. รับข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด
7. ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย
8. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินใจผลการดำเนินงานของผู้บริหาร
9. รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคารและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย

7.2.3 บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมีใช้บุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดยประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใด ๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย

การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

กรรมการธนาคาร (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติ โดยคณะกรรมการจะทำหน้าที่กำกับดูแลในภาพรวม คณะกรรมการได้มีการจัดทำกฎบัตรหรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ระบุอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อเป็นการกำหนดกรอบหน้าที่และให้กรรมการธนาคารใช้อำนาจในการปฏิบัติหน้าที่

บทบาทของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาทในฐานะกรรมการและผู้นำของคณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างน้อยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

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

โดยประธานกรรมการจะทำหน้าที่เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการ และประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยประธานคณะกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ธรรมาภิบาล ธปท. ที่กำหนดให้ประธานกรรมการของสถาบันการเงิน สามารถดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการโดยกำหนดให้ประธานคณะกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคารซึ่งจะไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำกับดูแลและการบริหารงาน นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานคณะกรรมการให้เป็นประธานในการประชุมและดูแลให้การประชุมคณะกรรมการดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกิจการธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งธนาคาร

แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Succession Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เนื่องจากการดำเนินการจัดทำแผนดังกล่าวเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากร ธนาคารมีนโยบาย แผนงาน และกระบวนการต่าง ๆ ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นไปอย่างราบรื่น รวมถึงได้มีการจัดเตรียมบุคลากรทดแทนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารกำหนดโดยถือเป็นภาระหน้าที่สำคัญของกรรมการ และพนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติเพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

1. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่องภายใต้วัฒนธรรมองค์กร ที่มีหลักการสำคัญที่ทำให้ธนาคารขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน และให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการทำงานเพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า คือ WE CARE: เราใส่ใจชีวิตทางการเงินของลูกค้ามากพอ จนเรากล้าที่จะทำในสิ่งที่แตกต่าง เรายึดถือลูกค้าเป็นหัวใจสำคัญในทุกสิ่งที่เราทำ เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงให้ชีวิตลูกค้าดีขึ้นอย่างแท้จริง
2. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน 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

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) รวมถึงการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เหมาะสมเพียงพอ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และดูแลให้มีระบบการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายนั้น ๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ การกิจ และกลยุทธ์ฯ ไปปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ฯ เป็นประจำทุกปีให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว

ธนาคารได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตามข้อบังคับของธนาคารให้มีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานวันแต่เรื่องต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ

- (1) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (2) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
- (3) การทำ แก้อ หรือเลิกสัญญา เกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์แบ่งกำไรขาดทุนกัน
- (4) การเพิ่มทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้วโดยการออกหุ้นใหม่เพิ่มขึ้น
- (5) การลดทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้ว โดยการลดมูลค่าหุ้นแต่ละหุ้นให้ต่ำลง หรือลดจำนวนหุ้นให้น้อยลง แต่ทั้งนี้จะต้องไม่เป็นการลดทุนลงไปถึงต่ำกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด
- (6) การกู้เงินโดยการออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายต่อประชาชน
- (7) การควบบริษัทกับบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชน
- (8) การเลิกบริษัท และ
- (9) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท

สำหรับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการ (Master Committee Charter) ซึ่งสรุปรายละเอียดสำคัญของกฎบัตรคณะกรรมการ ได้ดังนี้ (เอกสารแนบ 5 นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณฉบับเต็ม และกฎบัตรคณะกรรมการที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร <https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility>)

คณะกรรมการบริหาร (Board of Executive Directors)

มีหน้าที่ทบทวนและนำเสนองบประมาณประจำปี แผนธุรกิจของธนาคาร แผนการใช้เงินทุน การติดตามผลประกอบการ และผลการดำเนินงานตามสายงานธุรกิจของธนาคาร การดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม การทบทวนและนำเสนอหรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย การทบทวนและนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การวางแผนการลงทุนในบริษัทอื่น การติดตามความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร การอนุมัติขายหนี้ NPL การแนะนำการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

มีหน้าที่ดูแลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีการสอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร การพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร การเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว การดูแลงานตรวจสอบภายในธนาคาร การแต่งตั้งโยกย้ายและเลิกจ้างผู้ตรวจสอบภายใน รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานคณะกรรมการ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล (Nomination Remuneration and Corporate Governance Committee)

มีหน้าที่กลั่นกรอง เสนอชื่อบุคคลต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงในบางระดับ การพิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้มีความสอดคล้องกับวัฒนธรรม เป้าหมายความยั่งยืน กลยุทธ์และสภาพแวดล้อม การควบคุมภายในของธนาคาร การทบทวนนโยบายด้านบรรษัทภิบาลให้มีประสิทธิภาพ และปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee)

มีหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่สามารถทนได้ (Risk Tolerance) และกลยุทธ์ความเสี่ยง (Risk Strategy) ระบบการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยง การระบุ ประเมิน รวบรวม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง การวางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินอยู่ในระดับที่เหมาะสม การรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยผ่านทางวิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรม และการปฏิบัติของผู้นำเพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างต่อธนาคาร และหน่วยงานธุรกิจของตน รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ แก่ไขและปรับปรุงหนี้ ตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชี เข้าซื้อทรัพย์สิน/ดีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ จัดจำหน่ายทรัพย์สินและตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายออกจากบัญชีที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ ทบทวนคำขออนุมัติ

สินเชื่อเฉพาะเรื่องก่อนนำเสนอคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ ทบทวนการอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการด้านสินเชื่อในระดับฝ่ายจัดการ พิจารณาอนุมัติความเสี่ยงด้านสินเชื่อและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการการลงทุนหรือความผูกพันในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Oversight Committee)

มีหน้าที่กำกับดูแลแผนกลยุทธ์และการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดูแลงบประมาณการลงทุนและค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ กำกับดูแลให้มั่นนโยบายและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่เหมาะสม รวมถึงกำกับดูแลให้มีการเสริมสร้างความรู้และตระหนักถึงความเสี่ยงเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศแก่พนักงาน

คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดให้มีคณะทำงานต่าง ๆ เพื่อมอบหมายให้พิจารณาศึกษาในรายละเอียดเฉพาะเรื่องนั้น ๆ ได้ ในการแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหาฯ จะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย จะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้น ๆ และต้องเป็นผู้ที่มีทักษะวิชาชีพ ประสบการณ์ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

7.3 โครงสร้างของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญ ๆ ของธนาคารในรายละเอียด โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการอนุมัติและตัดสินใจในนามของคณะกรรมการตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยให้เหมาะสมสอดคล้องกับการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมาย 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 2564 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยคณะกรรมการบริหารมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหาร

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 หมูศิริเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายมิฮาว ยาน ซูเรค (Mr. Michal Jan Szczurek)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นายเกรียงไกร ฐริวิทย์วัฒนา ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
นางมานิกา สิทธิชัย ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนทั้งสิ้น 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ตั้ง
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และกำหนด โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น
โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์*	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ

นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน
นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์ จบการศึกษาด้านบัญชี
โดยมี นางกิตติมาศ สงวนสุข ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

* นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลวันที่ 27 มกราคม
2565 โดยนางชาริตา ลีลายุทธ์ ได้รับความเห็นชอบให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
แทน มีผลวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2565

นางชาริตา ลีลายุทธ์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน และจบการศึกษาด้านบัญชี

(3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน วาระการดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามการเลือกตั้งกรรมการประจำปี 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 หมูศิริเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายธีรนนท์ ศรีหังส์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริก นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	กรรมการ	กรรมการอิสระ

นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

(4) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 7 คน โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริก นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นายธีรนนท์ ศรีหังส์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายมิฮาว ยาน ซูเรค (Mr. Michal Jan Szczurek)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)
7. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง)

นางสาวชวณัฐ กิจประชา ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(5) คณะกรรมการสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน โดยคณะกรรมการสินเชื่อมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)
4. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง)

นายเอกนิติ เกียรติณาสินธุ์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

(6) คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ มีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ มีกำหนดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายธีรนนท์ ศรีหังส์	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริก นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

7.4 ข้อมูลผู้บริหาร

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้บริหารของธนาคาร (ตามคำนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต.) ประกอบด้วยผู้บริหาร จำนวน 44 คน ดังนี้

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ	ผู้จัดการใหญ่
3. นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบุคคล
4. นายป้อมเพชร รสานนท์ ⁽¹⁾	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อบุคคล
5. นายเสนธิป ศรีไพพรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
6. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
7. นางประภาศิริ โฆษิตธนากร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
8. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล
9. นางกาญจนา ไรจวัญญู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตลาดและประสบการณ์ลูกค้า
10. นางกิตติมาศ สงวนสุข	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ
11. นางรัตนา อรรถฉายศรี ⁽²⁾	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ
12. นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง ⁽²⁾	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ
13. นายเมธ กนกพิบูล	หัวหน้าควบคุมทางการเงิน
14. นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
15. นางสาวพิมลวรรณ พัวรัตนอรุณกร	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - ลูกค้าธุรกิจ
16. นางสาวจิตราวดี ศรีวิจิตร	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - โครงการรวมกิจการ
17. นางสาวปรีติอร คลังนาค	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - การเงินและสนับสนุนองค์กร
18. นางสาวธาริณี โตตาบ	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - สินเชื่อบุคคล
19. นางสาวสมฤทัย ตัณฑกิตติ	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - เทคโนโลยีและปฏิบัติการ
20. นายแอนดรูว์ เคนท์ เจน	หัวหน้าบริหารเงิน
21. นายเฉลิมชัย ไพสิฐมงคล	หัวหน้าบริหารเงินกลางและต้นทุนทางการเงิน
22. นางวรลักษณ์ โชคชัยธรรม	หัวหน้าบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
23. นางขวัญพัย สุขุมธรรมรัตน์	หัวหน้าบริหารจัดการระบบและข้อมูลทางการเงิน
24. นางสาววารี ธัญมงคลสวัสดิ์	หัวหน้าบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการ
25. นางสาววดี วุฒิเพียร	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงาน ธปท.
26. นายประยุทธ์ บุญเลิศ	หัวหน้าควบคุมทางบัญชี
27. นายคมกริช สุทธิพิศธรรม ⁽³⁾	หัวหน้าบัญชีเพื่อธุรกิจ
28. นางสาวคุณากร มกรแก้วเกตุร ⁽⁴⁾	หัวหน้าบัญชีเพื่อธุรกิจ - Retail
29. นางสาวสมใจ ดีศรีศักดิ์ ⁽⁴⁾	หัวหน้าบัญชีเพื่อธุรกิจ - Commercial, Treasury & Others
30. นางสาวกานต์สินี คงรอด ⁽⁴⁾	หัวหน้าบัญชีเพื่อธุรกิจ - AL
31. นายกิตติพงศ์ พันธุ์โอภาส ⁽⁴⁾	หัวหน้าบริการบัญชี
32. นางสาวจนา รัตนอุบล	หัวหน้าควบคุมทางการเงินและบริหารเบิกจ่าย
33. นางสาวมาลินี เหล่าอิทธิ	หัวหน้าศูนย์ข้อมูลทางการเงินเชิงกลยุทธ์
34. นายพิชาญ ฤชุเศรษฐ์	หัวหน้ากลยุทธ์ด้านภาษีและการปฏิบัติ
35. นายภาคภูมิ วิศวะเมธิกุล	หัวหน้ากลยุทธ์บริหารเงินกองทุน
36. นายสุรพงษ์ ฉันทสิทธิพร	หัวหน้าบริหารและสนับสนุนข้อมูลการเงินธุรกิจ
37. นางสาวจิรนนท์ นิจอนันต์ ⁽⁵⁾	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงานงบการเงิน
38. นางสาวดิเนตร พุทธินันท์ ⁽⁴⁾	หัวหน้าบริหารระบบวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
39. นางสาวธนภรณ์ ชาญชนะโสภณ ⁽⁴⁾	หัวหน้านโยบายและกำกับดูแลทางการเงิน 2
40. นางพิมพ์ญา ธรรมสอน	ผู้เชี่ยวชาญอาวุโส – วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
41. นางสาววีรญา มหาจันทร์	ผู้เชี่ยวชาญอาวุโส – วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
42. นางสาวภิญญาดา แยมศิริ	ผู้เชี่ยวชาญอาวุโส – วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
43. นายชาญชัย เมธีพิทักษ์ธรรม ⁽⁶⁾	ผู้เชี่ยวชาญ - วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
44. นางเปมิกา ยาใจ ⁽⁴⁾	เจ้าหน้าที่ชำนาญการอาวุโส – บัญชี

หมายเหตุ

(1) เกษียณก่อนกำหนด มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565

(2) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2564

(3) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2564

(4) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2564

(5) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2564

(6) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 22 กรกฎาคม 2564

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้บริหารระดับสูงมีจำนวน 44 คน (ตามคำนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต.) ทั้งนี้ ผลตอบแทนสำหรับผู้บริหารในรอบปีบัญชี 2564 (รวมผู้บริหารที่เข้าออกระหว่างปี) มีจำนวน 315 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนอื่น ๆ

(ทั้งนี้ ผู้บริหารตามนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงินที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณะ)

7.5 ข้อมูลพนักงาน

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 15,102 คน

จำนวนพนักงานของธนาคารแบ่งตามสายงาน

สายงาน	2564 จำนวนพนักงาน (คน)	2563 จำนวนพนักงาน (คน)
1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)	499	337
2. ผู้จัดการใหญ่ (President)	1,074	1,161
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อกู้ยืม (CALO)	1,604	1,659
4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ ¹ (COO) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยีและปฏิบัติการ ¹ (CTOO)	1,885 -	- 2,604
5. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสารสนเทศ ¹ (CIO)	596	-
6. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน (CFO)	262	291
7. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบุคคล (CRBO)	7,195	8,694
8. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ (CCBO)	980	1,165
9. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (CRO)	607	645
10. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล (CPO)	124	146
11. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตลาดและประสบการณ์ลูกค้า (CMXO)	160	158
12. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ (CAO)	116	129
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการควบคุมกิจการ ²	-	23
รวม	15,102	17,012

หมายเหตุ: มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรดังนี้

¹ แยกหน่วยงานที่รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยีและปฏิบัติการ ออกเป็น 2 ส่วนงาน ได้แก่ (1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสารสนเทศ และ (2) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ มีผล 1 กันยายน 2564

² ยกเลิกหน่วยงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการควบคุมกิจการ ภายหลังจากการควบรวมกิจการ

ผลตอบแทนของบุคลากร

ธนาคารตระหนักดีว่าพนักงาน คือ ทรัพยากรที่มีค่าและเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้ธนาคารบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานของธนาคารทุกคนมีขวัญและกำลังใจที่ดีในการทำงาน ให้ได้รับผลตอบแทนตามผลงาน ทักษะ ความสามารถ และให้ได้รับสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่น

ผลตอบแทนรวมของพนักงานและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

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

โดยที่ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงานประจำปี และการขึ้นเงินเดือนและจ่ายโบนัสประจำปีตามผลงาน ในปี 2564 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลืออื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ค่าตอบแทนที่แปรผันตามผลงาน และผลตอบแทนอื่น เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 14,584 ล้านบาท

ในปี 2562 ธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2562 เพื่อออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ 2019 TMB Stock Retention Program โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจูงใจให้บุคลากรดำเนินการรวมกิจการให้สำเร็จลุล่วง โดยการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในโครงการนี้จะมีระยะเวลา 3 ปี คือ 2563 – 2565 และในปี 2564 ธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 มีมติอนุมัติโครงการ 2021 TMB Stock Retention Program โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างแรงจูงใจให้บุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเหมาะสมร่วมทำงานกับธนาคารในระยะยาว โดยเสนอขายหุ้นภายใต้โครงการ โดยมีระยะเวลา 3 ปี คือ 2564 -2566

เงินช่วยเหลือประเภทอื่น

ธนาคารช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เช่น กรณีพนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจญ์ รวมทั้งมอบทุนการศึกษาบุตรพนักงาน และในกรณีที่พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ธนาคารได้จ่ายเงินช่วยเหลือตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการกองทุนฯ ประกอบด้วยกรรมการฝ่ายนายจ้าง ซึ่งมาจากการแต่งตั้ง และกรรมการฝ่ายลูกจ้างซึ่งมาจากการเลือกตั้งโดยสมาชิกกองทุน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานสะสมเงินออมตามอัตราส่วนที่ต้องการส่วนหนึ่งและธนาคารส่งสมทบตามอัตราส่วนตามอายุงานของพนักงานส่วนหนึ่ง และมีรูปแบบการจัดการกองทุนแบบ Employee's Choice โดยพนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 2-15 ของเงินเดือนของพนักงานแต่ละราย และธนาคารสมทบเงินร้อยละ 5-10 ของเงินเดือนของพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นเงินก้อนสุดท้ายในการยังชีพด้วยความมั่นคงหลังเกษียณอายุการทำงาน of พนักงาน

สวัสดิการและผลประโยชน์เกื้อกูลอื่น

สวัสดิการรักษายาบาล ธนาคารจัดสวัสดิการรักษายาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพรักษายาบาล โดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพให้บริการและคำแนะนำแก่พนักงานให้ได้รับความสะดวก และมีความคล่องตัวในการใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาด้านทันตกรรม นอกจากนี้ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกระดับซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน โดยแบ่งโปรแกรมการตรวจสุขภาพประจำปีให้เหมาะกับพนักงานตามกลุ่มอายุ เพราะในแต่ละช่วงวัยมีความเสี่ยงของการเกิดโรคที่ต่างกัน และความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากสภาพแวดล้อมการทำงานบางตำแหน่งงานประกอบการพิจารณา รวมทั้งจัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานอื่นของธนาคารที่มีพนักงานปฏิบัติงานอยู่จำนวนมาก มีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญ เฉพาะโรคหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน นอกจากนี้ยังมีเตียงผู้ป่วยรองรับ การเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน

การทำประกันชีวิต การประกันโรคร้าย การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และเงินช่วยเหลือค่ารักษายาบาลกรณี อุบัติเหตุเนื่องจากการปฏิบัติงาน ธนาคารมีการเสนอแผนประกันสุขภาพที่เหมาะสมกับความต้องการที่แตกต่างของ พนักงานแต่ละคน โดยพนักงานสามารถเลือกแผนได้เอง เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงานกับธนาคาร คำนวณตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งในและนอกเวลาทำงาน รวมถึงการจัดทำประกันชีวิตให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่เสี่ยง 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้แก่ ยะลา ปัตตานี นราธิวาส และสงขลา รวมถึงเงินช่วยเหลือเป็นค่ารักษายาบาลกรณี อุบัติเหตุเนื่องจากการปฏิบัติงาน

สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ธนาคารได้ให้การช่วยเหลือด้านการเงินแก่พนักงานโดยจัดสวัสดิการสินเชื่อพนักงาน โดยยึดหลักการให้บริการ กระบวนการทำงานและคุณลักษณะผลิตภัณฑ์ใกล้เคียงกับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งส่งเสริมให้ พนักงานยึดมั่นด้านวินัยทางการเงิน นอกจากนี้ ยังให้สวัสดิการสินเชื่อกรณีพนักงานประสบภัยพิบัติ เพื่อช่วยบรรเทา ความเดือดร้อนให้กับพนักงานเหล่านั้น

ห้องอาหาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ธนาคารจึงได้จัดห้องอาหารสำหรับพนักงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ โดยพนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพรับประทานในราคาย่อมเยาและอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ดี

ห้องออกกำลังกาย เพื่อสนับสนุนและให้ความสะดวกกับพนักงาน รวมถึงช่วยให้พนักงานเกิดความใส่ใจกับสุขภาพ และ ช่วยให้มีความสุขแข็งแรงและมีสมาธิในการทำงาน และสามารถส่งเสริมสุขภาพที่ดีในที่ทำงานได้ ธนาคารจึงได้จัดห้อง ออกกำลังกายสำหรับพนักงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ โดยพนักงานสามารถใช้บริการได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย

การดูแลพนักงานในช่วงการระบาดของไวรัสโคโรนา หรือ โควิด-19

การทำประกันสุขภาพ โควิด-19 เป็นกรณีพิเศษ ธนาคารได้เล็งเห็นประโยชน์ในความคุ้มครองเพิ่มเติม จึงได้ดำเนินการ จัดซื้อประกันสุขภาพ โควิด-19 ในช่วงเริ่มต้นของการระบาดเป็นกรณีพิเศษในปีที่ผ่านมา โดยนอกจากให้แกพนักงานแล้ว ยังขยายไปยังครอบครัวของพนักงานอีกด้วย

การจัดหาวัคซีนให้แกพนักงาน โดยสามารถครอบคลุมพนักงานที่ต้องการรับวัคซีนทุกคน ทั้งเข็ม 1-3 และจัดสรรเพิ่มเติม บางส่วนให้แก่ครอบครัวของพนักงาน เพื่อลดความกังวล เสริมสร้างภูมิคุ้มกัน

การจัดชุดตรวจ SAR-COV-2 Antigen Rapid Test Kit ให้แกพนักงานโดยไม่มีค่าใช้จ่าย เพื่อเป็นการป้องกันการ แพร่กระจายของเชื้อโรค โดยจัดให้ครอบคลุมการตรวจทุก 14 วัน หรือระยะเวลาที่น้อยกว่านี้ตามความเหมาะสม

การจัดการโรงพยาบาล และสถานพยาบาลผู้ป่วยเฉพาะกิจ (Hospital) ให้เพียงพอต่อความต้องการรักษาตัวของพนักงาน ในช่วงการระบาดรุนแรง

นโยบายการทำงานแบบผสมผสาน (Hybrid Work Model) ธนาคารให้ความสำคัญกับเรื่องความปลอดภัยของตัวพนักงานและความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ธนาคารจึงได้จัดอุปกรณ์การทำงานให้พนักงานสามารถทำงานจากที่บ้าน ได้แก่ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และระบบสารสนเทศที่จัดระดับการเข้าถึงข้อมูลได้เฉพาะพนักงานที่เกี่ยวข้องเท่านั้น ทำให้พนักงานสามารถทำงานจากที่บ้านได้ อันเป็นการลดความเสี่ยงสำหรับพนักงาน ลดการแพร่กระจายของเชื้อโรค โดยเฉพาะในช่วงเวลาที่มีการระบาดอย่างรุนแรง

การจัดตั้งทีมงานเฉพาะกิจให้ความช่วยเหลือ และติดตามสุขภาพพนักงาน และรายงานแก่คณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับทราบ และตัดสินใจให้ความช่วยเหลือที่จำเป็นแก่พนักงานเป็นประจำ

การจัดอุปกรณ์ด้านสุขอนามัย และการรักษาความสะอาดในสถานที่ทำงาน ธนาคารได้จัดหาแอลกอฮอล์เจล เครื่องตรวจวัดอุณหภูมิให้ครอบคลุมพนักงานทุกคนอย่างเพียงพอ รวมถึงเพิ่มความถี่ในการดูแลรักษาความสะอาดของพื้นที่ทำงาน ห้องน้ำ ลิฟต์ และพื้นที่ส่วนกลางอื่น ๆ เพื่อให้มั่นใจในเรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยที่ดี

การให้ข้อมูล ข่าวสาร ความรู้ ในเรื่องมาตรการความปลอดภัย การติดเชื้อ อย่างสม่ำเสมอ อันเป็นวิธีเพิ่มความตระหนักรู้ และความระมัดระวังตนเอง ของพนักงานและครอบครัว

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2562
จำนวนพนักงานของธนาคาร	15,102 คน	17,012 คน	19,432 คน

ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญเฉพาะธนาคารทหารไทยธนชาติ

ประเภทคดี	จำนวนคดี	สถานะ
กรณีพนักงานฟ้องร้องธนาคาร		
1. เลิกจ้างไม่เป็นธรรม		
• คดียังไม่สิ้นสุด	1	อยู่ในกระบวนการของศาล
• คดีสิ้นสุดแล้ว	1	
2. ขอให้จ่ายค่าจ้างวันหยุดพักผ่อนประจำปีคงเหลือ		
• คดีสิ้นสุดแล้ว	1	

• การพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สอดคล้องตามแผนธุรกิจ

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางการเรียนรู้ตาม Road Map เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถขั้นพื้นฐานที่จำเป็น และสมรรถนะความเป็นผู้นำให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ

ณ ธันวาคม 2564 ธนาคารทหารไทยธนชาติ ได้จัดอบรมให้แก่พนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่าง ๆ โดยสามารถ จำแนกตามจำนวนหลักสูตร จำนวนรุ่น และจำนวนพนักงานที่อบรม ดังนี้

ภาพรวมการอบรมในปี 2564	จำนวนชั่วโมงเฉลี่ย
พนักงานชาย	37
พนักงานหญิง	51
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยทั้งหมด	46

การอบรมในปี 2564 แยกตามระดับพนักงาน	จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยต่อคน	
	ชาย	หญิง
หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง	12	15
หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับกลาง	18	16
หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับต้น	40	51
หลักสูตรสำหรับพนักงานระดับปฏิบัติการ	37	51

หลักสูตรอบรมในปี 2564	จำนวนหลักสูตร	จำนวนครั้ง	จำนวนพนักงานที่เข้าอบรม
หลักสูตรอบรมภายใน	209	212	38,269
หลักสูตรอบรมภายนอก	26	27	253
หลักสูตร E-Learning	158	194	380,789
จำนวนหลักสูตรทั้งหมด	393	433	419,311

หลักสูตรการอบรมในปี 2564 สามารถจำแนกได้อีกแบบ ดังนี้

หลักสูตรอบรมในปี 2564	จำนวนหลักสูตร	จำนวนครั้ง	จำนวนพนักงานที่เข้าอบรม
หลักสูตร สำหรับพนักงานธุรกิจลูกค้าบุคคล	123	129	87,252
หลักสูตร สำหรับพนักงานธุรกิจลูกค้าธุรกิจ	15	25	1,944
หลักสูตร สำหรับพนักงานธุรกิจสินเชื่อรถยนต์	13	13	1,112
หลักสูตร สำหรับพนักงานที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และธุรกิจประกัน	95	97	153,160
หลักสูตร สำหรับพนักงานส่วนอื่น ๆ	147	169	175,843
จำนวนหลักสูตรทั้งหมด	393	433	419,311

พนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ย 46 ชั่วโมงต่อคน

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

หน่วยงานสนับสนุนสำคัญอื่น ๆ ซึ่งสะท้อนประสิทธิภาพระบบงานกำกับดูแลกิจการและความโปร่งใสการปฏิบัติงาน ได้แก่

1. ผู้ควบคุมการทำบัญชี
2. หัวหน้างานกำกับกับการปฏิบัติงาน
3. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน
4. เลขานุการบริษัท
5. หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

รายละเอียดการแต่งตั้งผู้มีหน้าที่ในหน่วยงานสนับสนุนสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

1. ผู้ควบคุมการทำบัญชี

- ธนาकरได้แต่งตั้ง นางประภาศิริ โฆษิตธนากร ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
- ธนาकरได้แต่งตั้ง นายเมธ กนกพิบูล ดำรงตำแหน่ง ผู้ควบคุมการทำบัญชี
(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาकर)

2. หัวหน้างานกำกับกับการปฏิบัติงาน

- ธนาकरได้แต่งตั้ง นางสาวปณิดา เซาว์เพชร ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับกับการปฏิบัติงาน

ทำหน้าที่กำกับกับการปฏิบัติงานเป็นระดับการบริหารความเสี่ยงที่ 2 รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่จัดทำนโยบายกำกับกับการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงมีหน้าที่ในการกำกับดูแล สอบทานการปฏิบัติตามเกณฑ์ Market Conduct และ PDPA ซึ่งหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับกับการปฏิบัติงานดำรงตำแหน่ง DPO ด้วย
(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาकर)

3. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

- ธนากรได้แต่งตั้ง นางกิตติมาศ สงวนสุข ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนากร)

4. เลขานุการบริษัท

- คณะกรรมการธนากรได้แต่งตั้ง นายนิธิต อารักษ์สกุลวงศ์ ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนากร)

เลขานุการบริษัทมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) อีกทั้งยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลติดตามการดำเนินงานต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนากร ฝ่ายจัดการ และธนากรให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบต่าง ๆ ของทางที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนากร รวมทั้งสนับสนุนให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนากร คณะกรรมการชุดย่อย ฝ่ายจัดการ และธนากรเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

เลขานุการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ต่อธนากร

- 1.1 ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนากรดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนากร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 1.2 ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนากร อาทิ หนังสือรับรอง บริคณห์สนธิ ข้อบังคับของธนากร ทะเบียน ผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่าง ๆ และหนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น
- 1.3 ผลักดันแนวปฏิบัติต่าง ๆ เพื่อให้ธนากรมีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ
- 1.4 งานติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)

2. บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการ

- 2.1 เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- 2.2 ดูแล และควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนากร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนากรให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนากร กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะและข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)
- 2.3 ดูแลให้มีการจัดการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนากร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม
- 2.4 ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่/กรรมการครบวาระ ตามข้อกำหนดของทางการ รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนากรแห่งประเทศไทย

- 2.5 สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ
- 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

5. หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations)

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นางสาวดารารัตน์ อรุณพินธมาศ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์

ทำหน้าที่ดูแลการติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน

ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ กลยุทธ์องค์กร ชั้น 30 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-242-3475 หรือเว็บไซต์ธนาคารที่ www.ttbbank.com ในส่วน นักลงทุนสัมพันธ์ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสามารถดาวน์โหลดข้อมูลดังกล่าวได้ หรือหากต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงานเลขานุการและที่ปรึกษาองค์กร ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-2729 โทรสาร 02-299-2758

8. รายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

คุณสมบัติของกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ในการสรรหากรรมการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับ และธนาคารได้พิจารณาถึงคุณสมบัติของกรรมการรวมถึงกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบให้เป็นไปตามที่ประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร

1. การสรรหากรรมการอิสระ

ธนาคารตระหนักดีว่า กรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ มีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีการนำตารางความรู้ความชำนาญ (Skills Matrix) มาเป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณาโดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรอง ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือ ผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระต้องเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ทั้งนี้ เพื่อมิให้บุคคลที่จะพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระมีลักษณะที่อาจทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติใด ๆ ได้อย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการจึงมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่อาจเหมือนกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือธนาคารแห่งประเทศไทยได้มี ประกาศปรับปรุง/แก้ไขเพิ่มเติม/ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระ ก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ในภายหลัง

2. การสรรหากรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดนโยบายกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายเกณฑ์ทางการที่กำหนดและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบางกรณีธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่ นอกจากนี้มีการนำตารางความรู้ความชำนาญ (Skills Matrix) มาเป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณา ก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารและของหน่วยงานทางการ รวมทั้งมีคุณสมบัติส่วนตัวที่เหมาะสมแล้ว ยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ความชำนาญ ความสามารถและประสบการณ์ ในการดำเนินธุรกิจ มีความเป็นผู้นำ รวมถึงความเป็นอิสระ พร้อมด้วยวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การแต่งตั้งกรรมการโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาแต่งตั้งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. การสรรหากรรมการในคณะกรรมการชด้อย

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชด้อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหา จะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ต้องการตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชด้อยนั้น ๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะด้านวิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และประสบการณ์ รวมทั้งไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ พร้อมทั้งมีการนำตารางความรู้ความชำนาญ (skill matrix) มาประกอบการพิจารณาด้วย

4. การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุดของธนาคารตั้งแต่ระดับ “หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร” ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ตามข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำแผนสืบทอดผู้ดำรงตำแหน่งที่สำคัญและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีในกรณี
ที่บางตำแหน่งได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ชัดเจน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล
จะพิจารณาดำเนินการสรรหาเป็นการล่วงหน้าก่อนครบวาระดังกล่าว

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาลได้รับมอบหมายให้ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงาน
ของผู้บริหารระดับสูงสุดในแต่ละปี สำหรับปี 2564 ได้มีการประเมินในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การทำกำไรประสิทธิภาพ
การบริหารต้นทุน ความสามารถในการสร้างรายได้ในอนาคต การบริหารความเสี่ยง การปรับเปลี่ยนสู่ดิจิทัล
การเติบโตอย่างยั่งยืน

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะปฏิบัติงานธนาคารเต็มเวลา เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่ง
ในบริษัทอื่นได้

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี
ทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่
จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่ง
ตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระนั้น ธนาคาร
มีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรง
ตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมา
ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารได้อย่างเพียงพอ ธนาคารกำหนดจำนวน
บริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และ
ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัท ดังนี้

1. กรรมการธนาคารจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ ไม่เกิน 5 บริษัท* (ทั้งในประเทศและ
ต่างประเทศ)
2. กรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างไร
อย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ทั้งนี้ การเป็น
ประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัท หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ
ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ
3. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการ
และระเบียบของธนาคาร

หมายเหตุ * รวมธนาคาร (ธนาคารทหารไทยธนชาตและบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท)

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาเห็นชอบแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการเป็นรายบุคคล โดยวิธีประเมินตนเอง (Self-Assessment) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Assessment) และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาอนุมัติให้ทำการประเมินการปฏิบัติงาน เพื่อสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ และปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา โดยใช้แบบประเมินที่ได้รับการอนุมัติ และได้มีการจัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กับคณะกรรมการธนาคารเพื่อการประเมินผล

การประเมิน	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการชุดย่อย
1. ประเมินประสิทธิภาพ		
1.1 คณะกรรมการธนาคาร	✓	
1.2 คณะกรรมการชุดย่อย		✓
2. ประเมินรายบุคคล (Individual self)	✓	
3. ประเมินไขว้ (Individual Peer (Cross))	✓	

หลักเกณฑ์การประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินจะครอบคลุมหัวข้อต่าง ๆ คือ

- การประเมินคณะกรรมการ หัวข้อในการประเมินประกอบด้วย (1) โครงสร้างของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ (3) การทำหน้าที่ของกรรมการ (4) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (5) การพัฒนาตนเองของกรรมการ (6) การปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ และ (7) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการด้านต่าง ๆ
- การประเมินคณะกรรมการชุดย่อย หัวข้อในการประเมินประกอบด้วย (1) โครงสร้างของคณะกรรมการ (2) การร่วมแสดงความเห็นในการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (3) การทำหน้าที่ของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (4) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (5) การพัฒนาตนเองของกรรมการ (6) การปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ตามที่กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด
- การประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล หัวข้อในการประเมินประกอบด้วย (1) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบการทำหน้าที่ตามกฎบัตร (2) ความทุ่มเท (3) ความเป็นอิสระ (4) การเข้าร่วมประชุมกรรมการ (5) ความเข้าใจในธุรกิจธนาคาร
- การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการท่านอื่น (Cross-assessment) หัวข้อในการประเมินประกอบด้วย (1) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบการทำหน้าที่ตามกฎบัตร (2) ความทุ่มเท (3) ความเป็นอิสระ (4) การเข้าร่วมประชุมกรรมการ (5) ความเข้าใจในธุรกิจธนาคาร

วิธีการประเมินผลและขั้นตอนการประเมินผล

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลพิจารณาผลการประมวลผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยต่อประธานคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทบทวนและพิจารณาปรับปรุงการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อยให้มีประสิทธิภาพขึ้น โดยในปี 2564 ผลการประเมินอยู่ในระดับดีมาก

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมพัฒนกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ โดยจัดให้มีคู่มือกรรมการเพื่อนำเสนอข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร เอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการร่วมกันดำเนินการจัดการปฐมนิเทศในเรื่องต่าง ๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

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

ปัจจุบันกรรมการธนาคารผ่านการอบรมหลักสูตร DCP จำนวน 3 คน และผ่านการอบรมหลักสูตร DAP จำนวน 2 คน และผ่านทั้งสองหลักสูตร DCP และ DAP จำนวน 5 คน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดหลักสูตรภายในธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

กรรมการ	หลักสูตรอบรม
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	- Director Leadership Certification Program (รุ่น 0/2021), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Risk Management Program for Corporate Leaders (รุ่น 25/2021), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	2021 Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity, ธนาคารแห่งประเทศไทย - Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
3. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ	- Director Refreshment Program (DRP 1): Boardroom for Business Breakthrough, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Refreshment Program (DRP 2): Leading Your Business through Uncertainties, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Refreshment Program (DRP 3): Lessons Learnt from Financial Cases: How Board should React, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 2021 Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity ธนาคารแห่งประเทศไทย - Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
4. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
5. นายไพโรจน์ วัณศ์สมิทธิ์	- Director Leadership Certification Program (รุ่น 2/2021), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Update on impact of climate change to banking industry, KPMG - High impact on Audit area by High impact on Audit area, บริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด - Financial Statements ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) - Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
6. นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล	Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
7. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรอบรม
8. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	- Board Nomination & Compensation Program (รุ่น 12/2021), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
9. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	2021 Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity ธนาคารแห่งประเทศไทย - Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
10. นายปริญญา หอมเอนก	- Advance Credit Committee Program (รุ่น 41/2021), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Financial Statements for Directors (รุ่น 45/2021), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Update on impact of climate change to banking industry, KPMG - High impact on Audit area by High impact on Audit area, บริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด - Financial Statements ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) - Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
11. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	- Advance Credit Committee Program (รุ่น 41/2021), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 2021 Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity ธนาคารแห่งประเทศไทย - Update on impact of climate change to banking industry, KPMG - High impact on Audit area by High impact on Audit area, บริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด - Financial Statements ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) - Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	- Ethical Leadership Program (รุ่น 11/2021), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Board Nomination and Compensation Program (รุ่น 23/2021), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรอบรม
13. นายปิติ ตัณฑเกษม	- Director Leadership Certification Program (รุ่น 0/2021), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

8.1.2 การเข้าร่วมประชุม

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ธนาคารจัดส่งกำหนดการประชุมทั้งปีเป็นการล่วงหน้าให้กรรมการแต่ละคนได้รับทราบ เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ทุกครั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบเรื่องต่าง ๆ เพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมโดยประธานกรรมการจะเป็นผู้อนุมัติ

ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการ ก่อนวันประชุมเพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษา พิจารณา และตัดสินใจข้อมูลในเรื่องต่าง ๆ มาก่อนล่วงหน้า โดยกรรมการสามารถขอเอกสารหรือข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่าง ๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ประธานกรรมการเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุม การประชุมดำเนินไปตามระเบียบวาระ มีการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ โดยการออกเสียงลงมติในวาระต่าง ๆ ของที่ประชุมคณะกรรมการจะได้มติเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ประธานกรรมการจะสรุปเป็นมติที่ประชุม นอกจากนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น และจะไม่ออกเสียงใด ๆ

เลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้ดูแลการจัดทำรายงานการประชุม การจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ รวมทั้งการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด

ในปี 2564 กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการคิดเป็นค่าเฉลี่ยร้อยละ 98.85 ของจำนวนการประชุม โดยกรรมการมีการซักถามอย่างเป็นอิสระ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2564 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อย เป็นดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	AGM 2021
จำนวนการประชุม ตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 2564	19	28	13	12	12	25	10	1
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ⁽¹⁾	19/19							1
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ⁽²⁾	18/19	27/28						1
3. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ ⁽³⁾	17/17							1
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส ⁽⁴⁾	19/19	28/28		12/12				1
5. นายปริญญา หอมเอนก ⁽⁵⁾	19/19		13/13		12/12		10/10	1
6. นายธีรนนท์ ศรีหงส์ ⁽⁶⁾	19/19			12/12	12/12		10/10	1
7. นายจุมพล ริมสาคร ⁽⁷⁾	12/12	21/21		9/9		18/18		1
8. นายมิฮาว ยาน ชูเรค ⁽⁸⁾	19/19	28/28			0/1		10/10	1
9. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ ⁽⁹⁾	19/19				12/12	25/25		1
10. นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์ ⁽¹⁰⁾	19/19		13/13					1
11. นายสมเจตน์ หมูศรีเลิศ ⁽¹¹⁾	19/19	28/28		10/12		2/3		1
12. นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล ⁽¹²⁾	17/19			12/12	12/12		10/10	1
13. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์ ⁽¹³⁾	19/19		13/13				10/10	1
14. นางแพตริเซีย มงคลวนิช ⁽¹⁴⁾	4/4	2/2		1/1			-	-
15. นายปิติ ตัณฑเกษม ⁽¹⁵⁾	19/19	28/28			12/12	25/25	10/10	1
ค่าเฉลี่ยการเข้าประชุมคิดเป็น (ร้อยละ)	98.85%	99.39%	100%	96.55%	98.36%	98.59%	100%	100%

หมายเหตุ กรรมการเข้าร่วมในการประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

⁽¹⁾ นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2564 (ครึ่งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564, ครั้งที่ 6/2564 - 10/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครึ่งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 (ครึ่งพิเศษ), ครั้งที่ 11/2564, ครั้งที่ 5/2564 (ครึ่งพิเศษ) และครั้งที่ 13/2564

- (2) นายสุภเดช พูนพิพัฒน์
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 - 10/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 11/2564, ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 6/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 12/2564 - 13/2564
 - การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2564 - 4/2564, ครั้งที่ 6/2564 - 11/2564, ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 12/2564, ครั้งที่ 2/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 13/2564 - 17/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 18/2564 - 19/2564, ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), และครั้งที่ 20/2564 - 23/2564
- (3) พลเอก อภิวัจน์ คำเพระ (ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม 2564 และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ) วันที่ 10 มีนาคม 2564 เป็นครั้งแรก)
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 - 10/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 11/2564, ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 6/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 12/2564 - 13/2564
- (4) นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ตามัส เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2564 - 2/2564, ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 3/2564 - 4/2564, ครั้งที่ 6/2564 - 10/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ) - ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 11/2564, ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 6/2564 (ครั้งพิเศษ), และครั้งที่ 12/2564 - 13/2564
 - การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2564 - 7/2564, ครั้งที่ 9/2564 - 11/2564, ครั้งที่ 2/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 13/2564 - 17/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 18/2564 - 19/2564, ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), และครั้งที่ 20/2564 - 22/2564 และครั้งที่ 24/2564
 - การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2564 - 3/2564, ครั้งที่ 5/2564 และครั้งที่ 7/2564 - 12/2564
- (5) นายปริญญา หอมเอนก
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 2/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 - 10/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 11/2564, ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 6/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 12/2564 - 13/2564
 - การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2564 และครั้งที่ 4/2564 - 11/2564
 - การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564 และครั้งที่ 3/2564 - 12/2564
 - การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2564, ครั้งที่ 4 - 9/2564 และครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ)
- (6) นายธีรนนท์ ศรีหงส์
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 2/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564, ครั้งที่ 5/2564 - 10/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 11/2564, ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 12/2564 - 13/2564
 - การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2564 - 12/2564
 - การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564 และครั้งที่ 3/2564 - 12/2564
 - การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 4/2564 - 9/2564 และครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ)
- (7) นายจุมพล ริมสาคร (ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564)
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2564, ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 2/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 - 10/2564
 - การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 7/2564 - 11/2564, ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 12/2564, ครั้งที่ 2/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 13/2564 - 17/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 18/2564

- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 2/2564 - 9/2564
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2564, ครั้งที่ 6/2564 - 18/2564

(8) นายมิฮาว ยาน ชูเรค

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 3/2564, ครั้งที่ 2/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 - 10/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 11/2564, ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 6/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 13/2564
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 14/2564, ครั้งที่ 6/2564 - 11/2564, ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 12/2564, ครั้งที่ 2/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 13/2564 - 17/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 18/2564 - 19/2564, ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), และครั้งที่ 20/2564 - 22/2564 และครั้งที่ 24/2564
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2564 - 9/2564 และครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ)
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2564)

(9) นายหยกพร ตันติเสวตรรัตน์

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2564, ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 2/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 - 10/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 11/2564, ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 6/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 12/2564 - 13/2564
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564 - 2/2564 และครั้งที่ 4/2564 - 12/2564
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2564, ครั้งที่ 4/2564 และครั้งที่ 6/2564 - 25/2564

(10) นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 - 10/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 11/2564, ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 6/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 12/2564 - 13/2564
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 4/2564 และครั้งที่ 6/2564 - 9/2564

(11) นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2564, ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 - 10/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 11/2564, ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 6/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 12/2564 - 13/2564
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2564 - 2/2564, ครั้งที่ 6/2564 - 11/2564, ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 12/2564, ครั้งที่ 2/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 13/2564 - 17/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 18/2564 - 19/2564, ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), และครั้งที่ 20/2564 - 24/2564
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2564 - 2/2564, ครั้งที่ 4/2564 - 9/2564 และครั้งที่ 12/2564
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 23/2564 - 24/2564 (ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2564)

(12) นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2564 - 8/2564, ครั้งที่ 10/2564 - 13/2564 และครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ) - ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 6/2564 (ครั้งพิเศษ)
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2564 - 12/2564
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564 - 12/2564
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2564 - 9/2564 และครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ)

(13) นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2564, ครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 - 10/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 11/2564, ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 6/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 12/2564 - 13/2564
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 4/2564, ครั้งที่ 6 - 10/2564
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2564 - 2/2564, ครั้งที่ 4/2564 - 9/2564 และครั้งที่ 1/2564 (ครั้งพิเศษ)

(14) นางแพตริเซีย มงคลวนิช ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2564 และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ)

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 12/2564 - 13/2564
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 24/2564
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 12/2564
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2564)

(15) นายปิติ ตัณฑเกษม

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2564 - 10/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ) - ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 11/2564, ครั้งที่ 5/2564 (ครั้งพิเศษ) และครั้งที่ 13/2564
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 7/2564, ครั้งที่ 9/2564 - 11/2564, ครั้งที่ 12/2564 - 17/2564, ครั้งที่ 3/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 18/2564 - 19/2564, ครั้งที่ 4/2564 (ครั้งพิเศษ), ครั้งที่ 20/2564 - 22/2564 และครั้งที่ 24/2564
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 4/2564 - 12/2564
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 6/2564 - 25/2564

การประชุมระหว่างกรรมการ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระได้มีการจัดสรรเวลาเพื่อประชุมร่วมกันโดยปราศจากการมีส่วนร่วมของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายในประเด็นต่าง ๆ ที่สำคัญ และเพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับกิจการที่ดี โดยในปี 2564 มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 4 ครั้ง ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564, ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2564, ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2564 และครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2564 และวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมระหว่างประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่ออภิปรายหารือ (Open floor discussion) เกี่ยวกับการประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

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

นอกจากนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้คำนึงถึงความเพียงพอและจูงใจในการสรรหาให้ได้กรรมการที่มีคุณภาพ และสามารถรักษากรรมการที่มีความรู้ความสามารถให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี 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)	ค่าตอบแทนกรรมการ (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

		ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)		
		เงินประจำตำแหน่ง (ต่อปี)	ค่าตอบแทนกรรมการ (ต่อปี)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	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 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2563 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินโบนัสให้แก่กรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. จะไม่รับเงินโบนัสสำหรับคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2564 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 41,647,400 บาท และเงินโบนัสจำนวนทั้งสิ้น 21,691,606.40 บาท ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียดคำตอบแทน จ่ายแก่กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งใน ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ชื่อเดิม ธนาคารทหารไทย)	รายละเอียดคำตอบแทน จ่ายแก่กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งใน ธนาคารธนชาติ (บริษัทย่อย)	รายละเอียดคำตอบแทน จ่ายแก่กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งใน PAMCO (บริษัทย่อย)
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ (ตั้งแต่ 13 กุมภาพันธ์ 2563)	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ ประธานกรรมการธนาคาร จำนวน 4,360,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,520,503.56 บาท	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ ประธานกรรมการธนาคาร 480,000 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	ได้รับคำตอบแทนในฐานะรอง ประธานกรรมการธนาคาร และรองประธานคณะ กรรมการบริหาร จำนวน 2,835,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,833,093.50 บาท	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ รองประธานกรรมการ ธนาคาร และรองประธาน คณะกรรมการบริหาร จำนวน 1,015,000 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
3. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ ⁽¹⁾ (ตั้งแต่ 8 มีนาคม 2564)	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร จำนวน 1,150,000 บาท	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร จำนวน 300,000 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร ประธาน คณะกรรมการบริหาร และ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จำนวน 6,038,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,833,093.50 บาท	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร ประธาน คณะกรรมการบริหาร และ ประธานคณะกรรมการ สรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จำนวน 1,299,200 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
5. นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,767,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,833,093.50 บาท	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 619,200 บาท	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 68,000 บาท (ตามมติ PAMCO เริ่มอนุมัติโครงสร้าง กุมภาพันธ์ 2564)

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียดค่าตอบแทน จ่ายแก่กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งใน ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ชื่อเดิม ธนาคารทหารไทย)	รายละเอียดค่าตอบแทน จ่ายแก่กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งใน ธนาคารธนชาติ (บริษัทย่อย)	รายละเอียดค่าตอบแทน จ่ายแก่กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งใน PAMCO (บริษัทย่อย)
6. นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล (ตั้งแต่ 23 เมษายน 2563)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร ประธาน คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง กรรมการ ในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และ กรรมการในคณะกรรมการ กำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3,964,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,298,441.23 บาท	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร ประธาน คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง กรรมการ ในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และ กรรมการในคณะกรรมการ กำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 808,800 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
7. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ (ม.ค. - พ.ย.: กรรมการ ในคณะกรรมการสินเชื่อ ธ.ค.: ประธานคณะกรรมการ สินเชื่อ)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร กรรมการ ในคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง และกรรมการ ในคณะกรรมการสินเชื่อ จำนวน 3,099,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,833,093.50 บาท	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร กรรมการ ในคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง และกรรมการ ในคณะกรรมการสินเชื่อ จำนวน 704,400 บาท	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 68,000 บาท (ตามมติ PAMCO เริ่มอนุมัติโครงสร้าง กฎหมาย 2564)
8. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร ประธาน คณะกรรมการกำกับ เทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการในคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และ กรรมการในคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง จำนวน 4,009,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,833,093.50 บาท	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร ประธาน คณะกรรมการกำกับ เทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการในคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และ กรรมการในคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง จำนวน 898,800 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียดคำตอบแทน จ่ายแก่กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งใน ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ชื่อเดิม ธนาคารทหารไทย)	รายละเอียดคำตอบแทน จ่ายแก่กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งใน ธนาคารธนชาติ (บริษัทย่อย)	รายละเอียดคำตอบแทน จ่ายแก่กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งใน PAMCO (บริษัทย่อย)
9. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ (ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ในคณะกรรมการสินเชื่อ วันที่ 25 พ.ย. 2564)	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร กรรมการ ในคณะกรรมการบริหาร และ กรรมการ ในคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและ บริษัทภิบาล และกรรมการ ในคณะกรรมการสินเชื่อ จำนวน 3,278,400 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,833,093.50 บาท	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร กรรมการ ในคณะกรรมการบริหาร และ กรรมการ ในคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและ บริษัทภิบาล จำนวน 1,036,800 บาท	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 68,000 บาท (ตามมติ PAMCO เริ่มอนุมัติโครงสร้าง กฎหมาย 2564)
10. นายปริญญา หอมเอนก	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร กรรมการ ในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ในคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง และกรรมการ ในคณะกรรมการกำกับ เทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3,322,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,833,093.50 บาท	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร กรรมการ ในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ในคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง และกรรมการ ในคณะกรรมการกำกับ เทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 852,000 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
11. นายมิฮาว ยาน ชูเรค	ไม่ได้รับคำตอบแทนและ โบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ ของ ING Bank N.V.	ไม่ได้รับคำตอบแทนและ โบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ ของ ING Bank N.V.	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์ (ตั้งแต่ 1 เมษายน 2563)	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร กรรมการ ในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ ในคณะกรรมการกำกับ เทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 2,652,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,374,820.12 บาท	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร กรรมการ ในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ ในคณะกรรมการกำกับ เทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 704,400 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียดคำตอบแทน จ่ายแก่กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งใน ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ชื่อเดิม ธนาคารทหารไทย)	รายละเอียดคำตอบแทน จ่ายแก่กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งใน ธนาคารธนชาติ (บริษัทย่อย)	รายละเอียดคำตอบแทน จ่ายแก่กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งใน PAMCO (บริษัทย่อย)
13. นางแพตริเซีย มงคลวนิช ⁽²⁾ (ตั้งแต่ 2 พฤศจิกายน 2564) (ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ในคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาฯ และ คณะกรรมการกำกับ เทคโนโลยีสารสนเทศ วันที่ 25 พ.ย. 2564)	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร กรรมการ ในคณะกรรมการบริหาร และ กรรมการในคณะกรรมการ สรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริษัทภิบาล และ กรรมการในคณะกรรมการ กำกับเทคโนโลยี จำนวน 474,200 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	ไม่ได้รับคำตอบแทน และโบนัส โดยเป็นไปตาม เกณฑ์ของธนาคาร	ไม่ได้รับคำตอบแทน และโบนัส โดยเป็นไปตาม เกณฑ์ของธนาคาร	ไม่ได้รับคำตอบแทน และโบนัส โดยเป็นไปตาม เกณฑ์ของธนาคาร
15. นายจุมพล ริมสาคร ⁽³⁾⁽⁴⁾ (จนถึง 30 กันยายน 2564)	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร ประธาน คณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการ บริหาร และกรรมการ ในคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและ บริษัทภิบาล จำนวน 3,695,400 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,833,093.50 บาท	ได้รับคำตอบแทนในฐานะ กรรมการธนาคาร ประธาน คณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการ บริหาร และกรรมการ ในคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริษัทภิบาล จำนวน 1,326,000 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
16. นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ⁽⁴⁾ (จนถึง 1 เมษายน 2563)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 458,273.37 บาท	ไม่มี	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
17. พลเอก อนุรักษ์ นาคพาณิชย์ ⁽⁴⁾ (จนถึง 1 ตุลาคม 2563)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 1,374,820.12 บาท	ไม่มี	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

- หมายเหตุ**
- (1) พลเอก อภิวัฒน์ คำเพราะ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน พลเอก อนุรักษ์ นาคพาณิชย์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม 2564
- (2) นางแพตริเซีย มงคลวนิช ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน นายจุมพล ริมสาคร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2564
- (3) นายจุมพล ริมสาคร ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564
- (4) ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

คำตอบแทนอื่น ๆ และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ

การประกัน D&O ธนาคารมีการจ่ายค่าเบี้ยประกันรวมภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับปีปัจจุบันจำนวนรวม 7,656,398.56 บาท ของทั้งกรรมการและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งไม่สามารถแบ่งแยกเป็นของกรรมการหรือผู้บริหารแต่ละรายได้

โบนัสกรรมการ

คณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมาย และทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและยั่งยืน คณะกรรมการได้พิจารณาให้โบนัสแก่คณะกรรมการในอัตราที่เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาโบนัสและนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้ดูแลให้ธนาคารเปิดเผยโบนัสกรรมการเป็นรายบุคคลในรายงานต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของทางการ เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1 One report)

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อย

ธนาคารได้พิจารณาส่งผู้บริหาร 11 คน เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย 2 แห่ง ได้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์พลโยธิน จำกัด และ บริษัททหารไทยธนชาติโบรกเกอร์ จำกัด โดยกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวได้ผ่านการอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการเป็นครั้ง ๆ ไป บริษัทได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน และนโยบายการกำกับดูแลที่สำคัญ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการเปิดเผยข้อมูล โดยได้กำหนดเรื่องดังกล่าวในนโยบายการกำกับดูแลกลุ่มซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทย่อยเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนในบริษัทย่อย ดังนี้

1. ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
2. ประธานกรรมการบริษัท ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย การแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร (กรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเฉพาะบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย)
4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทย่อย จะพิจารณานำเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร
 - การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนใหม่ ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล หรือ โดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต
 - การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง ให้นำเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอให้คณะกรรมการรับทราบ
5. ธนาคารอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่มีประสบการณ์ในธุรกิจและการบริหาร เข้าร่วมเป็นกรรมการได้ตามความเหมาะสม

6. คุณสมบัติหลักของผู้ที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน รวมถึง
 - เป็นผู้ที่ไม่มีความขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯ ที่จะไปเป็นตัวแทน
 - เป็นผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องหรือมีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯ ที่จะไปเป็นตัวแทน
 - เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นต้น
7. ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในข้อบัญญัติหรือมติของคณะกรรมการ หรือมติของคณะกรรมการผู้แทนได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
8. พนักงานที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้แทนต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในบริษัทที่ธนาคารส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน

1. กรรมการผู้แทนทุกคนจะไม่รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการ รวมทั้งผลตอบแทนทุกประเภททั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน
2. กรรมการผู้แทนของบริษัทมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของบริษัทเพื่อกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัทให้สอดคล้องกับของธนาคาร โดย Lead Director จะทำหน้าที่ร่วมกับ
 - 2.1 กลยุทธ์องค์กร ที่จะเป็นผู้สื่อสารถ่ายทอดนโยบายปัจจุบันจากธนาคารให้กรรมการผู้แทนทราบ
 - 2.2 หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท เพื่อกำกับดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารทุก 6 เดือนหรือตามความเหมาะสม
3. ติดตามและควบคุมการดำเนินการของบริษัทให้ปฏิบัติตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ และกฎเกณฑ์ที่ธนาคารและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งไม่ให้เกิดประเด็นที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
4. นำเสนอแนะนโยบาย กลยุทธ์ ผลการดำเนินการของบริษัทต่อธนาคาร
5. รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ที่มีความสำคัญและอาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การเพิ่มทุน/ลดทุนของบริษัท การซื้อขาย/ควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด/กฎเกณฑ์ทางกฎหมายเฉพาะของแต่ละธุรกิจ
6. ติดตาม รักษาสิทธิของธนาคาร
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

รายการที่กรรมการผู้แทนของบริษัทต้องขออนุมัติจากธนาคารก่อนการลงมติในการประชุมคณะกรรมการ

1. นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญ ต่อการดำเนินธุรกิจหรือเปลี่ยนแปลงธุรกิจ
2. การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียน
3. การจ่ายหรือดจ่ายเงินปันผล
4. การลงทุน/ขาย ในกิจการอื่นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท
5. การขายสินทรัพย์ที่สำคัญในการดำเนินการ
6. การลงนามในสัญญาทางธุรกิจ/การเปลี่ยนแปลงด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการตลาดที่มีมูลค่า 15% ของ Net Tangible Asset
7. การเลิกกิจการ/หยุดพักชำระหนี้/ล้มละลาย
8. รายการเกี่ยวโยงทั้งกับธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

9. การกู้ยืมเงินที่มีขนาดรายการตั้งแต่ร้อยละ 15 ของ NTA และการทำสัญญาค้ำประกันต่อบุคคลที่ 3 ที่มีขนาดรายการตั้งแต่ร้อยละ ของ NTA
10. การเปลี่ยนแปลงด้านภาพลักษณ์รูปแบบธุรกิจ ตลอดจน Brand ของกิจการ
11. เรื่องอื่น ๆ ของบริษัทย่อยที่กรรมการผู้แทนหรือหน่วยงานที่กำกับดูแลเห็นว่าผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้แทนอย่างมีนัยสำคัญ

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทย่อย รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทย่อยตามความเหมาะสม

กลไกในการกำกับดูแล

คณะกรรมการมีกลไกในการกำกับดูแลที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบาย “การกำกับแบบรวมกลุ่ม” (Consolidated Supervision Policy) ขึ้น ซึ่งประกอบด้วยนโยบายในด้านต่าง ๆ ดังนี้

• นโยบายบัญชีและการรายงานทางการเงิน

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องเป็นไปในรูปแบบและเนื้อหาเดียวกันกับธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

• นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) และนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest)

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

นโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest) เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของบริษัทย่อย

• นโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวของธนาคาร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว เพื่อแสดงความมุ่งมั่นของธนาคารและบริษัทย่อยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การให้ รับสินบนหรืออำสสินจ้าง ทั้งจากเจ้าหน้าที่/หน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน

- **นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)**

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

- **นโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)**

เป็นการกำหนดนโยบายและสนับสนุนให้บริษัทย่อยถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทย่อยเป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องในเรื่องต่าง ๆ เช่น การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- **นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)**

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านของการใช้ชื่อ เครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทย่อย

- **นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)**

เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของตรวจสอบ บทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร รวมทั้งบริษัทย่อยมีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

8.1.4 การติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย

8.1.4.1 นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรโดยกำหนดไว้ใน**จรรยาบรรณพนักงาน นโยบาย Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest** รวมทั้งมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเรื่อง การทำธุรกรรมที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ กรณีบุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในรายการที่พิจารณา บุคคลดังกล่าวจะต้องไม่ร่วมพิจารณาการทำธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้กำหนดให้**กรรมการ และผู้บริหาร**ลงนามรับทราบแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) ผ่านระบบออนไลน์ ภายใน 3 วันทำการนับจาก

วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขานุการบริษัททราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลง และสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารพร้อมผู้เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ กำกับกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่สนับสนุนฝ่ายจัดการ ในการบังคับให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้ง จัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานดังกล่าว รวมถึงกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

8.1.4.2 การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนด ไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น ห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน หรือก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยเป็นการทั่วไป การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร การหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลเรื่องการรั่วข้อมูลภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการเป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำเสนองบการเงินและรายงานทางการเงินต่าง ๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

สำหรับแนวทางการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการรั่วข้อมูลภายใน และห้ามพนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาสทำการซื้อขายหลักทรัพย์ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงหลังจากได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชน และห้ามนำข้อมูลภายในที่ได้รับเปิดเผยแก่ครอบครัวและ/หรือบุคคลอื่นตลอดเวลาแม้พนักงานและ/หรือครอบครัวนั้น ๆ จะมีได้ซื้อ/ขายหลักทรัพย์ และ/หรือจะมีได้ประโยชน์ในลักษณะใด ๆ ก็ตาม เพื่อป้องกันมิให้พนักงานแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่นนอกจากนี้ในกรณีที่มีเหตุการณ์อันอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารจะทำการกำหนดช่วงเวลาการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์เพิ่มเติม สำหรับกลุ่มคนที่ได้รับข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์นั้น ๆ อีกด้วย

ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่าในหน่วยงานควบคุมทางการเงิน วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และบริหารเงิน รวมทั้งบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินกำหนด มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของ

ตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ตามแบบรายงานและภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานการถือหุ้นธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รวมทั้ง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

มาตรการลงโทษ

ธนาคารได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน การใช้ข้อมูลภายใน ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การห้ามจ่ายสินบน เพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการตกลงทางธุรกิจใด ๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำความผิดจรรยาบรรณ พนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้องโปร่งใส ยึดมั่น ในจรรยาบรรณวิชาชีพปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

8.1.4.3 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันว่ามีความเหมาะสมทุกปี และกำหนดกระบวนการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจเพื่อระบุการดำเนินงานของธนาคารที่มีความเสี่ยงว่าอาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยง การป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันโดยพิจารณาแนวปฏิบัติของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) - CAC ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้ง มาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือข่มขู่ ธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมและทดสอบความรู้ความเข้าใจเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันซึ่งเป็นหัวข้อที่พนักงานต้องอบรมทุกปี โดยในปีที่ผ่านมาพนักงานได้อบรมครบร้อยละ 100 นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบรายงานผลการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการการควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันทั้งหมด

8.1.4.4 การแจ้งเบาะแส (whistleblowing)

ธนาคารได้เปิดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสและร้องเรียนผ่านช่องทางที่ธนาคารจัดไว้ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาและมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่กลั่นกรองเบาะแส และข้อร้องเรียนดังกล่าว ในปีที่ผ่านมา มีเรื่องแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนรวมทั้งหมดจำนวน 10 เรื่อง เป็นกรณีที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน จำนวน 7 เรื่อง, กรณีละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 3 เรื่อง โดยธนาคารได้ดำเนินการในเรื่องแจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสม ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะแจ้งผลการดำเนินงานภายในระยะเวลาที่เหมาะสมให้แก่ผู้แจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนทราบ และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน และผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต ธนาคารจะปกปิด และเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน และผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบการแจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน เท่านั้น ที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ (AC)

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการเปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคารในหัวข้อ รายงานคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุม และการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

8.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น (NRCC, ROC, BOED, CC, ITOC)

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยชุดอื่น ได้มีการเปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคารในหัวข้อ รายงานคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุม และการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการ IT Oversight ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน นโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานหน่วยงานต่าง ๆ รวมถึงรายการระหว่างกัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการตรวจสอบยังเป็นเครื่องมือให้ฝ่ายบริหารนำไปพัฒนากระบวนการและการควบคุมภายในตามความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2565 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและรับทราบผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ ในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งโดยทั่วไปอยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการพัฒนาและติดตามอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องและรองรับกระแสการเปลี่ยนแปลงของโลกที่มีความผันผวน ไม่แน่นอน ซับซ้อนและคลุมเครือโดยเฉพาะจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งส่งผลกระทบต่อปรับเปลี่ยนทั้งวิถีการดำเนินชีวิตของผู้คน รูปแบบธุรกิจ ระบบเศรษฐกิจ และบริการทางการเงิน การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีการพึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัลมากยิ่งขึ้น นำมาสู่การเปลี่ยนแปลงกระบวนการทำงานเพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีการทำงานร่วมกันอย่างต่อเนื่องกับฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกรอบบริหารความเสี่ยง และกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เป็นปัจจุบัน สอดรับกับการปรับเปลี่ยนกระบวนทัศน์ (Paradigm Shift) นี้ โดยเฉพาะจากความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เช่น เหตุการณ์ที่นำไปสู่การหยุดชะงักของโครงสร้างพื้นฐาน การให้บริการ การละเมิดด้านความปลอดภัย หรือการโจรกรรมข้อมูลส่วนบุคคล นอกจากนี้ยังได้มีการติดตามพัฒนาการในการปรับปรุงกระบวนการการควบคุมภายใน โดยฝ่ายจัดการอย่างเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำแนะนำต่อฝ่ายจัดการและติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และมีการรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร ในหัวข้อ รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

9.2 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยคำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์ นโยบายการกำหนดราคา รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูงในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

9.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

ธนาคารไม่มีนโยบายให้สินเชื่อโดยตรงแก่กรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งผู้เกี่ยวข้อง สำหรับการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จะต้องผ่านการพิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานหรือวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ ต้องมีเงื่อนไขและราคาเหมือนลูกค้าทั่วไป มีการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อหรือลงทุน มิให้มีปริมาณเกินสมควร และต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเอกฉันท์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้งซึ่งมีขนาดของรายการสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบว่าเป็นธรรมและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะทำรายการ สำหรับรายการที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดจะมีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นระยะ ๆ ทั้งนี้ รายการทั้งหมดจะถูกเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน โปร่งใส ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

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

9.4 การให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง ธนาคารไม่มีการให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ส่วนที่ 3

งบการเงิน

งบการเงิน
สรุปรายงานการสอบบัญชี
ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ในการอ่านคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ผู้ลงทุนควรอ่านประกอบกับงบการเงินของธนาคาร ซึ่งมีการสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งในบางกรณีฝ่ายบริหารจะต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานของรายการทางธุรกิจนั้น ๆ เพื่อให้การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

1. งบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 – 2564 ตรวจสอบโดย คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

2. สรุปรายงานการสอบบัญชี

สรุปรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 - 2564

คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 - 2564 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 – 2563 และแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขโดยเน้นเรื่องความสำเร็จของการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคาร ทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3. ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมาอยู่ในหน้าถัดไป

งบแสดงฐานะการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์	2564	2563*	2562
สินทรัพย์			
เงินสด	16,011	21,943	23,853
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	158,873	211,185	236,311
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	3,788	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,913	11,959	10,399
เงินลงทุนสุทธิ	180,229	134,351	166,265
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,620	8,599	8,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,372,315	1,392,925	1,392,225
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,369	7,522	1,882
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(54,472)	(51,967)	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	(45,477)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,325,212	1,348,480	1,348,630
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,626	6,037	4,810
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	21,625	24,039	23,642
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,819	22,546	22,363
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	9	1,980	1,496
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8,823	13,425	11,468
รวมสินทรัพย์	1,759,181	1,808,332	1,858,190

งบแสดงฐานะการเงินรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2564	2563*	2562
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	1,339,195	1,373,408	1,398,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,966	75,909	86,626
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	5,325	3,895	3,382
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	432	418
หนี้สินอนุพันธ์	6,595	9,268	9,719
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,398	88,965	108,835
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	3,784	4,366	5,150
ประมาณการหนี้สินอื่น	2,026	2,820	1,855
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	922	3,500	4,730
รายได้รอตัดบัญชี	20,176	20,885	18,186
หนี้สินอื่น	16,521	20,134	26,366
รวมหนี้สิน	1,548,345	1,603,582	1,663,379
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 96,864,354,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2563 และ 2562: 106,223,552,373 หุ้น)	92,021	100,912	100,912
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 96,622,874,580 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2563: 96,409,416,880 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2562: 96,359,354,380 หุ้น)	91,792	91,589	91,541
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	43,345	43,322	43,217
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5,172	5,798	6,042
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091	3,360
ยังไม่ได้จัดสรร	60,435	53,913	50,617
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	210,835	204,713	194,777
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	37	34
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	210,836	204,750	194,811
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,759,181	1,808,332	1,858,190

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563*	2562
รายได้ดอกเบี้ย	64,239	72,320	39,837
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,239	18,515	12,972
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	51,000	53,805	26,865
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15,190	16,139	11,343
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,941	4,791	3,245
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	11,249	11,348	8,098
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	1,528
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	(22)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,480	1,726	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	182	678	1,956
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	346	363	324
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,280	1,426	1,072
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	65,537	69,346	39,821
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,480	17,142	9,629
ค่าตอบแทนกรรมการ	74	66	48
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,622	6,171	3,597
ค่าภาษีอากร	1,573	1,799	1,358
อื่นๆ	7,470	6,999	6,042
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	31,219	32,177	20,674
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้	34,318	37,169	19,147
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	10,337
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21,514	24,831	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,804	12,338	8,810
ภาษีเงินได้	2,327	2,223	1,588
กำไรสำหรับปี	10,477	10,115	7,222

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563*	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	423
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,038)	114	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(18)	(21)	-
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(20)	(21)	(41)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปใน ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	215	(14)	(76)
	(861)	58	306
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(51)	(179)	1,338
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	588	(187)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	197	680	(112)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง	(147)	(63)	(245)
	587	251	981
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	(274)	309	1,287
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	10,203	10,424	8,509

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563*	2562
การแบ่งปันกำไร			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,474	10,112	7,222
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	3	-
กำไรสำหรับปี	10,477	10,115	7,222
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,200	10,421	8,509
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	3	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	10,203	10,424	8,509
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.1086	0.1049	0.1485
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.1083	0.1047	0.1485

งบกระแสเงินสดรวม

หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	2564	2563*	2562
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,804	12,338	8,810
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	4,802	4,312	1,730
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	10,337
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21,514	24,831	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	182	23	(68)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	282	4	579
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(30)	-
สำรองประมาณการหนี้สิน	535	353	661
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือผ่านกำไรขาดทุน	8	(29)	-
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(5)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	87	17	14
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	15	19	(80)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(182)	(678)	(1,956)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	22
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	3,941	(289)	(289)
ค่าใช้จ่ายโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	261	117	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(346)	(363)	(324)
รายได้รอตัดบัญชี	(2,920)	(2,831)	(1,940)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(51,000)	(53,805)	(26,865)
รายได้เงินปันผล	(91)	(84)	(261)
เงินสดรับดอกเบี้ย	61,363	65,775	38,639
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(11,473)	(19,955)	(11,078)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,269)	(8,341)	(2,792)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	37,513	21,384	15,134

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563*	2562
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,371	25,540	42,464
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,359	3,505	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	(3,999)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,446)	(23,733)	(9,525)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,875	4,699	778
สินทรัพย์อื่น	5,475	1,549	(534)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(34,213)	(24,659)	5,193
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,125	(10,717)	(26,659)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,430	513	(1,857)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	12	(1)
ประมาณการหนี้สิน	(1,895)	(2,728)	(1,746)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	661	109	(808)
หนี้สินอื่น	(3,938)	1,962	1,069
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	71,317	(2,564)	19,509

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	2564	2563*	2562
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,166	2,048	1,229
เงินสดรับจากเงินปันผล	416	801	405
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(479,918)	(160,923)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	433,015	186,172	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	(78,465)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	111,714
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	(18,617)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	7,716
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(34)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	-	79
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(859)	(167,070)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,223)	(1,877)	(1,250)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,255)	(1,804)	(1,171)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	463	1,917	207
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(48,336)	25,475	(145,257)

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2564	2563*	2562
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	-	13	20
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(14)	(10)	(14)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,943)	(2,324)	(1,850)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้	9,169	14,945	59,661
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้	(31,729)	(36,560)	(19,622)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	-	105	92,549
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	(1)	(1)	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(4,359)	(968)	(5,207)
เงินสดจ่ายคืนทุนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(16)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(28,893)	(24,800)	125,537
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(20)	(21)	(41)
เงินสดลดลงสุทธิ	(5,932)	(1,910)	(252)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	21,943	23,853	24,105
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	16,011	21,943	23,853

หมายเหตุ:

* รายการบางรายการในงบการเงินปี 2563 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2564

ส่วนที่ 4

เอกสารแนบ

เอกสารแนบที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ (เอกสารแนบ 1-5)
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เอกสารแนบที่แสดงบนเว็บไซต์ธนาคาร www.ttbbank.com

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดคณะกรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท
และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าตรวจสอบภายใน และหัวหน้ากำกับกับการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 4

นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณฉบับเต็ม และกฎบัตรคณะกรรมการ

เอกสารแนบ 5

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

เอกสารแนบท้ายเล่ม (อยู่ในส่วนถัดไป)

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ท่านสามารถศึกษาข้อมูลของธนาคารเพิ่มเติมได้จากรายละเอียดในเอกสารแนบที่แสดงไว้บนเว็บไซต์

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ <https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-group-structure>

คณะกรรมการและผู้บริหาร <https://www.ttbbank.com/th/about-us/board-of-directors>

บรรษัทภิบาล <https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-governance>

นักลงทุนสัมพันธ์ <https://www.ttbbank.com/th/ir>

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวังและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ โดยเน้นเรื่องความสำเร็จของการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคาร ทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่มีสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินเฉพาะของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ว่ามีความน่าเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



นายปิติ ตันทเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน))

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5, 6, 15 และ 16	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 78.43 และร้อยละ 78.59 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ โดยมีคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 54,472 ล้านบาท และ 54,452 ล้านบาท ตามลำดับ การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับแบบจำลองด้านเครดิต ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการเลือกแบบจำลองสำหรับการคาดการณ์ของเศรษฐกิจมหภาคไปในอนาคต การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และมีการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันและโครงการความช่วยเหลือที่ให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้า หรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการ และการใช้วิจารณญาณ ข้าพเจ้าพิจารณาความสอดคล้องของนโยบายการบัญชีและนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารและธนาคารกับข้อกำหนดตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ตลอดจนประกาศและแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบและประสิทธิภาพของการควบคุมการสอบทานลูกหนี้ การติดตามแบบจำลอง สำหรับการคาดการณ์ของเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต และการปรับปรุงภายหลังแบบจำลอง การสุ่มตัวอย่างตามที่ระบุในการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้าเพื่อสอบทานสินเชื่อ รวมถึงการพิจารณารายละเอียดของแฟ้มสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ การตัดสินใจทางด้านเทคนิคที่สำคัญ ข้อสมมติและวิธีการทางแบบจำลองได้ถูกทดสอบตามความเหมาะสมรวมถึงการให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าพิจารณาเอกสารประกอบแบบจำลอง รายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาโมเดลซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถือว่าจ้างโดยผู้บริหารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร และการทดสอบ “Back-testing” มีการเลือกแบบจำลองเพื่อคำนวณใหม่โดยผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิต

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
	ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้า ประเมินข้อสมมติและวิธีการของผู้บริหารในการระบุและการประมาณการการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ข้าพเจ้าพิจารณาว่าการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 188,563 ล้านบาท และ 188,563 ล้านบาท ตามลำดับ หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 7,032 ล้านบาท และ 7,032 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวน 188,366 ล้านบาท และจำนวน 7,032 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นจำนวน 188,366 ล้านบาท และ 7,032 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นประกอบนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว การใช้เทคนิคการวัดมูลค่าและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจได้มูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าได้เลือกตัวอย่างเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคาซึ่งมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ต้องการในโมเดลการคำนวณราคา ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินมูลค่าของข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้วัดมูลค่าของตราสารทุนตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ของกลุ่มธนาคารและธนาคารที่สุ่มเลือกและเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มธนาคารและธนาคารคำนวณได้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุข้อ 4 ซึ่งได้อธิบายถึงการโอนกิจการทั้งหมดของ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ให้กับธนาคารทหารไทย ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 3 กรกฎาคม 2564 ทั้งนี้ข้อสรุปของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะรายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้การนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้ที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้
สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณา
ว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบ
การเงินเฉพาะธนาคารในปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีไว้
แต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควร
สื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบ
มากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

นายชัย สกฤตเกิดสิน

(ชาญชัย สกฤตเกิดสิน)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
23 กุมภาพันธ์ 2565

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2564	2563	2564	2563
		(พันบาท)			
เงินสด		16,011,325	21,942,541	16,011,307	12,836,147
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10, 36.2	158,872,946	211,185,009	158,862,707	221,262,755
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	11	1,420,900	3,787,884	1,420,891	1,125,593
สินทรัพย์อนุพันธ์	12	6,913,323	11,959,166	6,913,323	10,012,947
เงินลงทุนสุทธิ	13	180,228,573	134,350,737	180,228,573	73,322,721
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	14	8,620,165	8,599,132	5,113,948	158,851,759
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	15, 16, 36.2	1,325,212,093	1,348,480,119	1,324,478,889	693,774,871
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	8,626,358	6,037,212	8,626,358	3,150,007
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	18	21,625,316	24,038,714	21,561,367	13,755,268
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19	22,818,660	22,546,343	22,787,237	3,723,844
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	8,986	1,980,185	-	2,818,086
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	36.2	8,822,089	13,424,788	8,684,367	10,770,463
รวมสินทรัพย์		1,759,180,734	1,808,331,830	1,754,688,967	1,205,404,461

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

เงินรับฝาก	21, 36.2	1,339,195,173	1,373,407,885	1,343,728,377	815,677,627
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22, 36.2	84,966,047	75,908,760	85,317,306	51,148,970
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		5,325,121	3,894,675	5,325,121	2,897,675
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	23	436,865	431,884	436,865	431,884
หนี้สินอนุพันธ์	12	6,595,107	9,267,833	6,595,107	8,144,190
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24, 36.2	68,398,493	88,964,851	63,098,493	88,959,693
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	25	3,783,621	4,366,292	3,739,815	2,517,106
ประมาณการหนี้สินอื่น	26	2,026,446	2,820,668	2,025,812	1,444,693
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	922,138	3,500,501	246,901	-
รายได้รอตัดบัญชี	27	20,175,632	20,884,682	20,176,634	19,261,556
หนี้สินอื่น	28, 36.2	16,520,396	20,134,074	16,201,500	11,468,558
รวมหนี้สิน		1,548,345,039	1,603,582,105	1,546,891,931	1,001,951,952

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
			(พันบาท)		
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 96,864,354,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2563: หุ้นสามัญ 106,223,552,373 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)					
	31	92,021,137	100,912,375	92,021,137	100,912,375
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 96,622,874,580 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2563: หุ้นสามัญ 96,409,416,880 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)					
	31	91,791,731	91,588,946	91,791,731	91,588,946
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		43,344,840	43,321,601	43,344,840	43,321,601
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		5,172,257	5,797,791	6,117,180	5,761,304
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย					
	32, 33	10,091,000	10,091,000	10,091,000	10,091,000
ยังไม่ได้จัดสรร					
		60,434,727	53,913,289	56,452,285	52,689,658
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		210,834,555	204,712,627	207,797,036	203,452,509
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,140	37,098	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		210,835,695	204,749,725	207,797,036	203,452,509
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,759,180,734	1,808,331,830	1,754,688,967	1,205,404,461



นายปิติ ตันฑะเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2564	2563	
	(พันบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	36.1, 39	64,239,369	72,320,505	46,560,095	31,900,177
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36.1, 40	13,239,602	18,515,133	11,483,531	10,266,296
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		50,999,767	53,805,372	35,076,564	21,633,881
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	36.1, 41	15,189,834	16,138,973	13,052,907	10,405,452
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	36.1, 41	3,941,349	4,791,270	2,970,725	2,824,832
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		11,248,485	11,347,703	10,082,182	7,580,620
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	42	1,480,359	1,726,164	1,259,016	1,396,437
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	43	181,993	678,023	190,517	582,389
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		345,521	362,746	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	14.1, 36.1	1,280,592	1,426,132	5,457,505	12,864,204
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		65,536,717	69,346,140	52,065,784	44,057,531
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	36.3, 36.4	16,480,286	17,142,447	14,584,162	8,831,311
ค่าตอบแทนกรรมการ	36.3	73,596	66,355	63,599	54,228
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		5,622,117	6,170,568	4,504,468	3,621,370
ค่าภาษีอากร		1,573,466	1,798,940	1,318,442	1,193,456
อื่น ๆ	36.1	7,469,508	6,998,886	5,860,705	3,859,533
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		31,218,973	32,177,196	26,331,376	17,559,898
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	44	21,514,212	24,831,331	17,010,786	13,433,601
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		12,803,532	12,337,613	8,723,622	13,064,032
ภาษีเงินได้	20	2,326,860	2,222,805	954,849	209,459
กำไรสำหรับปี		10,476,672	10,114,808	7,768,773	12,854,573
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,038,368)	113,841	(1,060,666)	14,191
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(17,416)	(20,863)	156,721	(68,422)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(20,292)	(20,801)	(20,292)	(20,801)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	20	215,215	(14,435)	184,847	15,006
		(860,861)	57,742	(739,390)	(60,026)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(51,146)	(178,592)	(51,146)	(178,592)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	587,808	(186,862)	491,861	31,653
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	25	197,454	680,381	195,756
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	20	(146,823)	(62,985)	(127,294)
		587,293	509,177	81,918
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สรุติจากภาษีเงินได้		(273,568)	(230,213)	21,892
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		10,203,104	7,538,560	12,876,465
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		10,474,045	7,768,773	12,854,573
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,627	-	-
กำไรสำหรับปี		10,476,672	7,768,773	12,854,573
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		10,200,487	7,538,560	12,876,465
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,617	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		10,203,104	7,538,560	12,876,465
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		0.1086	0.0805	0.1334
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)		0.1083	0.0803	0.1332



นายปิติ ตันทกะจรม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารอาหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
จะแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
ของกองเสด็จ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่
รายการกับปีสิ้นสุดวันที่บันทึกโดยกองเสด็จของผู้อยู่
เงินหมุนที่ได้รับและการจัดสรรหมุนใหม่ให้กับกองเสด็จ
การปรับตามสัญญาฉบับแรกกับกองเสด็จ
คำใช้จ่ายโครงการจัดสรรใหม่ให้กับหน่วยงาน
ของกองเสด็จใหม่ให้กับหน่วยงาน
คำใช้จ่ายในการออกใบสัญญาให้กับหน่วยงาน
เงินในกองเสด็จ
การเงินหมุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนใหม่ให้กับกองเสด็จ
กองเสด็จใหม่แปลงใหม่ในส่วนใหม่ในส่วนใหม่
การใช้จ่ายส่วนใหม่ในส่วนใหม่ในส่วนใหม่

รวมการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียบริษัทย่อย

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	กำไรสุทธิประจำปี
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสิ้น
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี
โอนไปต่อจากงบดุลมาขาย	
โอนไปกับดัดแปลง	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	

เงินลงทุนที่ได้รับและกำไรสุทธิของหน่วยงาน
ค่าใช้จ่ายในการจัดสรรปันส่วนให้กับพนักงาน
ของทุนส่วนบุคคลให้กับพนักงาน
ค่าใช้จ่ายในการชดเชยให้พนักงาน
เงินปันผลจ่าย
รวมเงินลงทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนให้แก่วิทยาลัยของธนาคาร
การเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนให้เสียในบริษัทย่อย
การได้ ซึ่งส่วนได้ซึ่งมีเงินปันผลรวม
ซึ่งเงินขาดทุนไม่เปลี่ยนแปลง
รวมการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้ซึ่งเงินบริษัทย่อย
กำไร (ขาดทุน) เมื่อเสร็จสิ้นวัน

กัไร (ขาดทุน) เปิดเสร็จสิ้น
รวมกัไร (ขาดทุน) เปิดเสร็จสำหรับปี
โอนไปกำไรสะสม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

[illegible]

258

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,803,532	12,337,613	8,723,622	13,064,032
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	4,802,165	4,311,547	3,579,785	1,997,087
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21,514,212	24,831,331	17,010,786	13,433,601
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	182,105	22,586	182,105	22,586
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	282,039	3,863	209,615	101,119
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(30,365)	-	-
สำรองประมาณการหนี้สิน	534,755	352,612	607,317	223,262
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,161	(28,702)	42	3,377
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	89,700,000	9,300,000
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	87,321	17,265	(45)	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	15,068	18,908	(57,524)	(27,608)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(181,993)	(678,023)	(190,517)	(582,389)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	3,940,844	(288,746)	3,497,846	(228,775)
ค่าใช้จ่ายโครงการจัดสรรหนี้สามัญให้กับพนักงาน	260,900	117,122	260,900	117,122
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(345,521)	(362,746)	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	(2,919,745)	(2,830,754)	(2,919,745)	(1,865,333)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(50,999,767)	(53,805,372)	(35,076,564)	(21,633,881)
รายได้เงินปันผล	(91,048)	(83,608)	(93,045,676)	(20,716,282)
เงินสดรับดอกเบี้ย	61,362,859	65,774,962	42,968,887	26,725,525
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(11,473,188)	(19,955,127)	(8,791,630)	(8,710,009)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,269,388)	(8,340,599)	(583,249)	(2,098,367)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	37,513,311	21,383,767	26,075,955	9,125,067
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,371,165	25,540,507	71,919,066	(99,635,174)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,358,823	3,504,828	(66,781)	3,924,190
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,445,930)	(23,733,175)	(25,180,413)	(54,952,084)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,875,499	4,699,305	(162,130)	(1,352,747)
สินทรัพย์อื่น	5,474,502	1,548,995	5,265,631	292,559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(34,212,712)	(24,659,099)	70,719,414	152,087,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,124,969	(10,717,225)	(84,577,951)	(21,601,858)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,430,446	512,595	1,045,440	535,933
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	12,398	-	12,398
ประมาณการหนี้สิน	(1,895,220)	(2,727,815)	(77,998)	(1,322,162)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	660,824	108,918	1,678,764	(208,626)
หนี้สินอื่น	(3,938,352)	1,961,946	(2,005,127)	3,463,844
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	71,317,325	(2,564,055)	64,633,870	(9,631,654)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,166,297	2,048,416	817,095	843,392
เงินสดรับจากเงินปันผล	415,536	800,487	93,045,676	20,716,282
เงินสดจ่ายในการควบรวมกิจการ	-	-	(161,412,133)	-
เงินสดรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	68,619,379	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(479,918,548)	(160,923,125)	(432,094,429)	(92,967,965)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	433,015,197	186,172,238	406,881,346	75,805,272
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(859,445)	(273,125)	(859,445)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,223,034)	(1,877,279)	(1,105,290)	(1,662,519)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,255,065)	(1,803,637)	(2,221,155)	(1,598,732)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	463,320	1,917,135	459,450	1,918,621
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(48,336,297)	25,474,790	(27,283,186)	2,194,906
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	-	12,741	-	12,741
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(13,582)	(10,223)	(13,582)	(10,223)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,942,725)	(2,324,191)	(1,942,725)	(2,161,887)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้	9,169,300	14,945,198	669,300	14,945,198
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้	(31,728,766)	(36,559,650)	(28,528,766)	(5,059,650)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	-	105,072	-	105,072
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แกพนักงาน	(1,138)	(515)	(1,138)	(515)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(4,358,626)	(968,418)	(4,338,321)	(963,575)
เงินสดจ่ายคืนทุนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(16,415)	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(28,891,952)	(24,799,986)	(34,155,232)	6,867,161
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(20,292)	(20,801)	(20,292)	(20,801)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(5,931,216)	(1,910,052)	3,175,160	(590,388)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	21,942,541	23,852,593	12,836,147	13,426,535
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	16,011,325	21,942,541	16,011,307	12,836,147

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	สารบัญ
27	รายได้รอตัดบัญชี
28	หนี้สินอื่น
29	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
30	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาติสำหรับพนักงาน
31	ทุนเรือนหุ้น
32	ทุนสำรองตามกฎหมาย
33	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล
34	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
35	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
36	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
37	ส่วนงานดำเนินงาน
38	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
39	รายได้ดอกเบี้ย
40	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
41	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
42	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
43	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
44	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
45	กำไรต่อหุ้น
46	การจัดประเภทรายการใหม่
47	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่อัดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยจัดตั้งตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจหลักให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์ รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 14

ธนาคารได้เปลี่ยนชื่อของธนาคารจาก “ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)” ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2564

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

- ธปท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่องแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5
- สนส. 4/2564 เรื่องมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3.8

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยนั้นได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 48

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี

หมายเหตุ 5 และ 6 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้

หมายเหตุ 7 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”)

การรวมธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อเมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อโดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารและบริษัทย่อยก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมและส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของธนาคารที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่น ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของเจ้าของ รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนหรือเลิกกิจการในธุรกิจที่ซื้อ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นปีของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารและบริษัทย่อยที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบาย

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อย จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญ รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในธนาคารและบริษัทย่อย ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมและกิจการที่ควบคุมร่วมกันถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศ และบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3.2 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น อย่างไรก็ตามผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการเหล่านี้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ
- การเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขา

3.3 เงินสด

เงินสด รวมถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3.4 เครื่องมือทางการเงิน

3.4.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

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

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

3.4.2 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

การจำหน่ายเงินลงทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารหนี้ การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

3.4.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทตราสารหนี้ซึ่งรวมถึง เงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนในตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจ และการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินโดยข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ทางการเงินและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในปีก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้ระบุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นที่ให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารและบริษัทย่อยถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไต่เบี่ยง) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

จากการประเมินโมเดลธุรกิจและกระแสเงินสดตามสัญญาสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดประเภทและวัดมูลค่าตามประเภทดังนี้

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำธุรกรรมทางตรงที่เพิ่มขึ้นและภายหลังตัดจำหน่ายต้นทุนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ปรับปรุงด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและ ผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ตราสารทุนซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุนให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลัง ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เครื่องมือทางการเงินถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้หนี้สินทางการเงินบางรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้สถานการณ์ใดสถานการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- หนี้สินมีการบริหาร ประเมินผลการดำเนินงานและมีการนำเสนอเป็นการภายในด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม หรือ
- การกำหนดดังกล่าวขัดหรือลดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.4.4 การรับรู้ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงยังได้รับการแก้ไขสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เริ่มการตัดจำหน่ายปรับปรุงการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหลังปรับปรุงการด้อยค่าด้านเครดิตเป็นต้นทุนการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่เปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ แม้ว่าความเสี่ยงของสินทรัพย์จะดีขึ้นก็ตาม

3.4.5 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 5 สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือ)

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตาม

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.4.6 การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อธนาคารและบริษัทย่อยในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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 ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ (ดูรายละเอียดในหมายเหตุข้อ 6.1) สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มี ความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุน

3.4.7 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค่า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิภาพในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มี การป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในปีเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มี การป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในส่วนของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารทางการเงินแบบผสม

อนุพันธ์อาจแฝงอยู่ในข้อกำหนดของอีกสัญญาหนึ่ง (สัญญาหลัก) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับอนุพันธ์แฝงดังกล่าวแยกต่างหากจากสัญญาหลักเมื่อ

- สัญญาหลักไม่ใช่สินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9
- สัญญาหลักไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ข้อกำหนดของอนุพันธ์นั้นเข้าคำนิยามของอนุพันธ์ซึ่งทำเป็นสัญญาแยกต่างหาก
- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของสัญญาหลัก

อนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยผลต่างจากมูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เป็นส่วนหนึ่งของกระแสเงินสดหรือเงินลงทุนสุทธิที่เข้าเงื่อนไขความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง

3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

3.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วของกองทุนดังกล่าว เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3.7 ธุรกรรมการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้าและธุรกรรมแฟกเตอร์ริง

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทธุรกรรมการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้า (Trade finance) โดยการรับซื้อ ชื้อลด รับช่วง ชื้อลดตราสารภายใต้เครดิตออร์คเรดิติ และธุรกรรมแฟกเตอร์ริง เป็นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากประเภทธุรกิจของคู่สัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิไต่เบี่ยงตามกฎหมาย กรณีที่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกัน จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” และกรณีที่ไม่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกัน จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” หรือ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจของคู่สัญญา

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

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ แสดงราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ดินธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ดินธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับได้แก่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกันโดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และความต้องการของตลาด

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในส่วนของการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ธนาคารรับโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ตามราคาที่ตกลงกันโดยมีเงื่อนไขคือ คืนภายในระยะเวลาไม่เกินห้าปี และให้สิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ในการประกอบธุรกิจ ธนาคารตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และแสดงรายการทรัพย์สินที่ได้รับมาเป็นทรัพย์สินรอการขายสอดคล้องกับกรรมสิทธิ์ที่ได้รับ ทรัพย์สินที่ได้รับมีการวัดมูลค่า เช่นเดียวกับทรัพย์สินรอการขายอื่น รายได้ที่ธนาคารได้รับจะรับรู้เป็นรายได้อื่น

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่หักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคา สะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้รับทรัพย์สินมา ราคาทุนรวมถึง ต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่เป็นระบบปฏิบัติงานหลักของอุปกรณ์ถือเป็นส่วนหนึ่งของ ต้นทุนอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มี นัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความ เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุน ของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อม บำรุง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หลังจากนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระและ บันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ (ราคาที่ดินใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดิน และเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแปลงหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกส่วนเกิน/ส่วนด้อยที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้ จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ดี หาก สินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

- (2) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” และจะรับรู้ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ที่เกินกว่ายอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่เป็นธรรมโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราตามกฎหมายของประเทศนั้นซึ่งกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี หรืออายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี) ดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคามันถือเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

3.10 สัญญาเช่า

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า หากสัญญาประกอบด้วยส่วนประกอบที่เป็นเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาโดยถือปฏิบัติตาม TFRS 15

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่ต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็น ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

ในฐานะผู้ให้เช่า

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณา ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าหรือไม่ หากมีสัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน หากไม่มีสัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเช่าที่ได้รับจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ/ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกัน รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกเป็นส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของธนาคารและบริษัทย่อยที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการ เปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด และพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้สัญญาเช่าตามที่เปิดเผยใน
หมายเหตุข้อ 3.4.2, 3.4.5 และ 3.4.6

3.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายใน
หมายเหตุข้อ 3.1 ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมีย่อยการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและ
ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นรวมถึง ความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวได้มาจากการรวมธุรกิจซึ่ง
รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจและรับรู้ภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการ
ด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ
ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม
โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ของค่าลิขสิทธิ์
ซอฟต์แวร์และความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบอยู่ระหว่าง 3 - 14 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตาม
ความเหมาะสม

3.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณี
ที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้
ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่ได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อย และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและภาระผูกพันจากการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

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

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ในส่วนของการขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของการขาดทุน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายการจ่ายสำหรับโครงการจัดสรรหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร (โครงการ) (TTB Stock Retention Program) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยวัดมูลค่าของรายการจ่ายโครงการโดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ (วันที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงาน)

รายการจ่ายโครงการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มในรายการ “ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของเจ้าของ ตลอดจนระยะเวลาที่เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานและเงื่อนไขเกี่ยวกับผลงานที่กำหนดไว้ในโครงการเป็นผลสำเร็จ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการจ่ายโครงการสะสมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยรายการจ่ายโครงการสะสมคำนวณตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงของรายการจ่ายโครงการสะสม ณ วันต้นปีและวันสิ้นปีบัญชีที่รายงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายการโอนกลับค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุน

3.14 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านมาไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอวัล หรือภาระผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ และสำหรับภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยถูกเรียกร้อง โดยอัตราการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกันกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.4.6

3.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ซึ่งเกิดขึ้นในตลาดหลักหรือกรณีที่ไม่มีตลาดหลักให้ใช้ตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเข้าถึง ณ วันดังกล่าว ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินได้สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและบริษัทย่อย

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

3.16 ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึง ความสำเร็จของงานและเงื่อนไขของสัญญา ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกเป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการ ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการต่าง ๆ เป็นต้น ในการใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราวเพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสม ซึ่งบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามเกณฑ์คงค้าง

3.17 เงินปันผลรับ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

3.18 รายได้เพื่อค่าสุทธิและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

รายได้เพื่อค่าสุทธิประกอบด้วยกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค่าและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายได้เพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศคำนวณจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องทางการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตาม
เกณฑ์คงค้าง

3.19 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและ
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้
โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดย
ใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและ
จำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่า
ความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อ
กำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการ
ในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อย
คาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่
ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของ
สถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อ
ว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง
การตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐานและ
อาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจ
โดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำ
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษี
หน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนักการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระ
หนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มบริษัทแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.20 กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปีปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน และผลกระทบของจำนวนหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการจัดสรรหุ้นสามัญสำหรับพนักงาน

3.21 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือ บุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือ ธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

3.22 ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผลสำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานไม่ได้มีการแยกตามส่วนงาน

3.23 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

4 การโอนกิจการทั้งหมด

เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2564 (วันรับโอนกิจการ) ธนาคารธนชาตได้โอนกิจการทั้งหมด ("กิจการ") มายังธนาคารเสร็จสิ้นแล้ว รายการดังกล่าวถือเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน กิจการประกอบด้วยธุรกิจทั้งหมดภายใต้การดูแลของธนาคารธนชาต รวมทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล สินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด และสิทธิและภาระผูกพัน ณ วันรับโอนกิจการ ราคาของกิจการรวมจำนวน 161,412 ล้านบาท โดยในระหว่างปีธนาคารได้ชำระเสร็จสิ้นแล้วทั้งจำนวนให้ธนาคารธนชาต

ข้อมูลของส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน มูลค่าสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาแต่ละประเภทที่สำคัญที่รับรู้ ณ วันรับโอนกิจการ มีดังนี้

	จำนวน (ล้านบาท)
เงินลงทุนสุทธิ	82,717
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	622,249
สินทรัพย์อื่น	47,934
เงินรับฝาก	(457,319)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(118,746)
หนี้สินอื่น	(14,538)
สินทรัพย์สุทธิ	162,297
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(885)
สิ่งตอบแทนที่โอนให้	161,412

5 ผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019

จากการเริ่มการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ออกมาตรการในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ รวมทั้งการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ลูกหนี้ภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือในปี 2563 ครบกำหนดตามมาตรการ อย่างไรก็ตามภายหลังจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ระลอก 3 เริ่มมีคำร้องขอความช่วยเหลือใหม่จากลูกค้าที่ได้รับผลกระทบเพิ่มขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าคิดเป็นประมาณร้อยละ 12 และร้อยละ 15 ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: ร้อยละ 12 และร้อยละ 15 ตามลำดับ) ของสินเชื่อรวม หลังจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ระลอกใหม่ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารยังดีอยู่ พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบผ่านมาตรการความช่วยเหลือต่างๆ พร้อมทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว

สำหรับการรายงานทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้มาตรการผ่อนปรนทางบัญชี โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข สำหรับลูกค้าทั้งหมดที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ยังคงดำเนินอยู่ ผู้บริหารพิจารณาผลกระทบต่อสินทรัพย์ทางการเงินจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 โดยพิจารณาจากข้อมูลปัจจุบัน และผลกระทบที่เป็นไปได้จากการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในเบื้องต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (Management overlay) โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือรวมถึงผลกระทบทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น

6 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

วิธีการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของกิจกรรมทางธุรกิจและการวางแผนเชิงกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงรวมทั้งสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และยึดหลักการกำกับดูแลความเสี่ยงที่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อเป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันและมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วย โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ชัดเจน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมทั้งวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยทั้งหมดนี้นำไปสู่การกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ดังนี้

- ในเรื่องผลิตภัณฑ์และพอร์ตโฟลิโอ กำหนดให้มีโครงสร้าง กรอบการพิจารณา การกำหนดราคา กระบวนการอนุมัติ และการบริหารที่เหมาะสมและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ในเรื่องกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้มีการกำกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทั้งภายในและภายนอกธนาคารรวมถึงมีการติดตามอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร มีความโปร่งใสและสอดคล้องกัน
- การมอบอำนาจในการดำเนินการมีความสอดคล้องกับภาพรวมกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
- การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการสร้างมูลค่าอย่างโปร่งใสแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารอันเป็นผลมาจากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากรูกระบบการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงโดยการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนรวมถึงสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ของธนาคาร

ธนาคารกำหนดกรอบการดำเนินงานโดยการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และกระบวนการที่ครอบคลุมการวัดและการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ (Credit RAS)

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ คือ ระดับสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถยอมรับได้ในการดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยมีการพัฒนาและทบทวนระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ ทั้งในระดับธนาคาร ระดับหน่วยธุรกิจ ระดับพอร์ตโฟลิโอ ซึ่งครอบคลุมตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เพื่อใช้ติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและควบคุมการกระจุกตัวของกลุ่มลูกหนี้

นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดทำแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดนโยบายย่อย แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้เป็นแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละด้าน ตามที่ระบุไว้ในแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่สอบทานและอนุมัติแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และได้มอบหมายอำนาจอนุมัตินโยบายย่อยและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ให้คณะอนุกรรมการตามความเหมาะสม โดยหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องทั้งหมดต้องจัดทำเอกสารสนับสนุนในส่วนของนโยบายด้านเครดิต แนวทาง กรอบและมาตรฐานการปฏิบัติงาน หลักเกณฑ์ กระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่รับผิดชอบ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่

- 1) **การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ซึ่งได้ถูกนำมาใช้และมีความสอดคล้องกับกระบวนการจัดทำแผนธุรกิจ รวมทั้งได้มีการหารือและผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

- ที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารโดยเป็นส่วนหนึ่งของแม่บทระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ธนาคารมีการวัดและรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ
- 2) **การระบุความเสี่ยง** ธนาคารระบุและจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตที่อยู่ในผลิตภัณฑ์และกิจกรรมของธนาคาร ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ใหม่และกิจกรรมของธนาคารจะได้รับการจัดการและควบคุมก่อนที่จะนำเสนอหรือเข้าทำกิจกรรมรวมทั้งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
 - 3) **การวัดและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารใช้วิธีการและเครื่องมือที่ต่างกันในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อวัดคุณภาพและความยืดหยุ่นของพอร์ตโฟลิโอ รวมทั้งความสามารถของธนาคารในการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ
 - 4) **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง** ธนาคารมีการติดตาม ควบคุม และปรับลดความเสี่ยง อย่างสม่ำเสมอโดยการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิต เพดานความเสี่ยงด้านเครดิต ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับหน่วยธุรกิจ ระดับพอร์ตโฟลิโอ และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม
 - 5) **การรายงานความเสี่ยงและการสื่อสาร** ธนาคารมีการรายงานสถานะความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนรายงานการดำเนินการต่าง ๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้วและกำลังจะดำเนินการไปยังผู้เกี่ยวข้อง คณะกรรมการต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานสถานะความเสี่ยงครอบคลุมทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับหน่วยงาน และระดับธนาคารโดยรวม

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยได้แยกบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการจ่ายเงินและการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและการอาวัลตัวเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

ธนาคารได้มีการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตตามกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอ ประกอบด้วย 1) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ (Commercial Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการอนุมัติ การวัด และการบริหารความเสี่ยงลูกค้าธุรกิจ โดยลูกค้าจะถูกแบ่งตามขนาดของธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงโดย แบ่งเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก 2) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย (Retail Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการอนุมัติ การวัด และการบริหารความเสี่ยงลูกค้ารายย่อย ประกอบด้วยสินเชื่อส่วนบุคคล

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บุคคล ทั้งสินเชื่อที่มีหลักประกัน และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน รวมถึงลูกค้ารายย่อยที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก 3) หน่วยงานบริหาร ความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจรถยนต์ (Automotive Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการอนุมัติ การวัด และการ บริหารความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Independent Credit Review) ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในการสอบทานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดกระบวนการ (End to end process) เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อ รวมถึงการควบคุมและบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ การพิจารณาจัดชั้น การกักเงินสำรอง และการตัดสินใจปล่อยสินเชื่อจากบัญชี เป็นไป ตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่กำหนดไว้ รวมทั้งมีการถ่วงดุลการดำเนินงานอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับกฎระเบียบของ ทางการ

หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอ และประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสภาวะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และ ข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารและบริษัทย่อยได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการ สินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิภาพของพอร์ตโฟลิโอ นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของ คุณภาพกลุ่มลูกหนี้ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในองค์กร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประเมินการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อ ยอดหนี้ (LGD) โดยแบบจำลองทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลเชิง คุณภาพจะรวบรวมจากข้อมูลในอดีตหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้ นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการตั้งค่าเผื่อการสูญเสีย ประเมินการเงิน ทุนในการกำกับดูแลและทุนทางเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับ ความเสี่ยงด้านเครดิตตามแบบจำลอง โดยในปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อนั้นขึ้นอยู่กับการประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการออกแบบแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ (1) แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้านำและ (2) แบบจำลองสำหรับธุรกิจขนาดเล็ก สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือประวัติการใช้วงเงินสินเชื่อ ร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต หรือกำหนดค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้

ฐานะเปิดและระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้านั้นจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามแนวทางของธนาคารและบริษัทย่อย แบบจำลองเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่าด้านเครดิตโดยมีความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้เท่ากับร้อยละ 100

นอกจากแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับ การจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ใช้ในการปรับปรุงสำหรับสภาพเศรษฐกิจในอนาคตในลักษณะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต ถ้าเกินกว่าอัตราที่กำหนดจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่น ๆ

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในการะสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญาการล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การตัดหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญเป็นกระบวนการทางบัญชีภายในธนาคารเพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของสินทรัพย์ของธนาคารอย่างเหมาะสม โดยการตัดหนี้สูญนั้นธนาคารจะกระทำทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนเมื่อพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระตามจำนวนที่จะตัดหนี้สูญ อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงสิทธิตามกฎหมายในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ทั้งในเรื่องการติดตามเรียกเก็บหนี้ และการดำเนินการทางกฎหมายเพื่อเรียกเงินที่ค้างชำระจากลูกหนี้

ค่าเผื่อการสูญเสีย มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีขั้นตอนในการสร้างข้อมูล คาดการณ์ล่วงหน้า ขั้นตอนแรกทางธนาคารจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ เช่น ข้อมูลเศรษฐกิจหรือการคาดการณ์ที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐ จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ในการแปลงข้อมูลประเภทสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาให้เป็นตัวแปรในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

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

6.1.1 คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ) ระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	845,049	537	-	845,586
ความเสี่ยงปานกลาง	377,937	43,150	11	421,098
ความเสี่ยงสูง	1,676	68,843	51	70,570
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	-	-	42,430	42,430
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,224,662	112,530	42,492	1,379,684
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,413)	(22,052)	(20,007)	(54,472)
มูลค่าตามบัญชี	1,212,249	90,478	22,485	1,325,212

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	2563			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	905,827	5,269	-	911,096
ความเสี่ยงปานกลาง	330,188	47,415	-	377,603
ความเสี่ยงสูง	1,623	69,451	-	71,074
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	-	-	40,674	40,674
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,237,638	122,135	40,674	1,400,447
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,126)	(21,617)	(19,224)	(51,967)
มูลค่าตามบัญชี	1,226,512	100,518	21,450	1,348,480

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	845,048	537	-	845,585
ความเสี่ยงปานกลาง	377,937	43,150	11	421,098
ความเสี่ยงสูง	1,676	68,843	51	70,570
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	-	-	41,678	41,678
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,224,661	112,530	41,740	1,378,931
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,413)	(22,052)	(19,987)	(54,452)
มูลค่าตามบัญชี	1,212,248	90,478	21,753	1,324,479

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เงินทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่ของธนาคารจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นเงินทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ยกเว้นเงินทุนในตราสารหนี้ของบริษัทมหาชนแห่งหนึ่ง จำนวนประมาณ 315 ล้านบาท จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินด้วยคุณภาพ (2563 : 1,563 ล้านบาท)

สำหรับการค้าประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้าประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตัวอย่างเช่น

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ - ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วน ของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน
- กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ - สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตมีผลต่อการกำหนดอำนาจอนุมัติในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยปัจจุบันธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติตามประเภทธุรกิจ อุตสาหกรรม ระดับความเสี่ยงของลูกค้านี้ รวมทั้งระดับ LTV ทั้งนี้หากเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ธนาคารพิจารณา LTV ในระดับที่เหมาะสมตามแต่ละอุตสาหกรรม สำหรับลูกค้ารายย่อยประเภทสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารใช้เกณฑ์ LTV ที่ระดับ ร้อยละ 70 ถึง ร้อยละ 110 และสำหรับสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ ธนาคารใช้เกณฑ์ LTV ที่ระดับร้อยละ 60 ถึงร้อยละ 100 ตามระดับความเสี่ยงของลูกค้านี้และหลักประกัน

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

การประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักของหลักประกันของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

งบการเงินรวม			
	2564	2563	
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	(ล้านบาท)		ประเภทของหลักประกันหลัก
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	596,997	614,749	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือ ค่าประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	307,879	296,074	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	394,877	404,865	รถยนต์
- อื่น ๆ	79,931	84,759	ไม่มี
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564	2563	
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	(ล้านบาท)		ประเภทของหลักประกันหลัก
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	596,496	473,667	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือ ค่าประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	307,705	193,769	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	394,877	-	รถยนต์
- อื่น ๆ	79,853	57,670	ไม่มี

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

6.1.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม		
การเกษตรและเหมืองแร่	19,070	20,485
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	58,189	59,080
การสาธารณูปโภคและบริการ	125,039	158,489
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	307,745	296,074
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	374,796	361,381
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	394,877	404,865
อื่น ๆ	99,968	100,073
รวม	<u>1,379,684</u>	<u>1,400,447</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม		
การเกษตรและเหมืองแร่	19,057	14,996
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	58,166	24,927
การสาธารณูปโภคและบริการ	125,020	113,623
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	307,705	193,769
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	374,156	311,787
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	394,877	-
อื่น ๆ	99,950	66,004
รวม	<u>1,378,931</u>	<u>725,106</u>

6.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

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

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีคณะกรรมการย่อยทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่กำหนดไว้ ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดคำนิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

6.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

งบการเงินรวม						
2564						
ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
มากกว่า						
ภายใน	3 เดือน	สินทรัพย์	ไม่มี			
3 เดือน	ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ด้อยคุณภาพ	ดอกเบี้ย	รวม	
(ล้านบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,011	16,011
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	136,453	171	10	-	22,258	158,892
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,043	-	-	-	378	1,421
เงินลงทุนสุทธิ	28,575	19,904	128,859	-	2,891	180,229
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,620	8,620
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอดัดบัญชี	777,862	159,301	374,919	42,121	18,112	1,372,315
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	1,864	-	-	-	5,711	7,575
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	945,797	179,376	503,788	42,121	73,981	1,745,063
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,192,313	58,467	44,374	-	44,041	1,339,195
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,856	10,344	9,741	-	4,025	84,966
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,325	5,325
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	-	-	-	-	437
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,210	16,870	49,299	-	19	68,398
หนี้สินทางการเงินอื่น	963	9	-	-	15,463	16,435
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,256,779	85,690	103,414	-	68,873	1,514,756

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม

2563

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	มากกว่า			สินทรัพย์	ไม่มี	
	ภายใน	3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ด้อยคุณภาพ	ดอกเบี้ย	รวม
	3 เดือน	ถึง 1 ปี		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	21,943	21,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	192,953	937	-	-	17,349	211,239
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	มากกว่า			สินทรัพย์	ไม่มี	
	ภายใน	3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ด้อยคุณภาพ	ดอกเบี้ย	รวม
	3 เดือน	ถึง 1 ปี				
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,011	16,011
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	136,453	171	-	-	22,258	158,882
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,043	-	-	-	378	1,421
เงินลงทุนสุทธิ	28,575	19,904	128,859	-	2,891	180,229
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	5,114	5,114
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	777,862	159,301	374,917	41,370	18,112	1,371,562
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	1,864	-	-	-	5,566	7,430
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	945,797	179,376	503,776	41,370	70,330	1,740,649

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	1,196,456	58,467	44,374	-	44,431	1,343,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,856	10,344	9,741	-	4,376	85,317
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,325	5,325
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	-	-	-	-	437
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	13,770	49,299	-	19	63,098
หนี้สินทางการเงินอื่น	963	-	-	-	15,130	16,093
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,258,722	82,581	103,414	-	69,281	1,513,998

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	มากกว่า			สินทรัพย์	ไม่มี	
	ภายใน	3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ด้อยคุณภาพ	ดอกเบี้ย	รวม
	3 เดือน	ถึง 1 ปี				
				(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,836	12,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	178,357	29,936	-	-	13,000	221,293
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

6.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	ดอลลาร์			ดอลลาร์		
	สหรัฐ	ยูโร ^(*)	สกุลอื่น ๆ ^(*)	สหรัฐ	ยูโร ^(*)	สกุลอื่น ๆ ^(*)
			(ล้านเหรียญสหรัฐ)			
ฐานะทันที	253	(238)	345	59	(964)	139
ฐานะล่วงหน้า	(255)	238	(347)	(47)	963	(134)
ฐานะสุทธิ	(2)	-	(2)	12	(1)	5

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ดอลลาร์			ดอลลาร์		
	สหรัฐ	ยูโร ^(*)	สกุลอื่น ๆ ^(*)	สหรัฐ	ยูโร ^(*)	สกุลอื่น ๆ ^(*)
			(ล้านเหรียญสหรัฐ)			
ฐานะทันที	253	(238)	345	(295)	(965)	111
ฐานะล่วงหน้า	(255)	238	(347)	292	962	(108)
ฐานะสุทธิ	(2)	-	(2)	(3)	(3)	3

^(*) สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

6.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด 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 ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันเวลาที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 227 ล้านบาท (2563 : 1,304 ล้านบาท) โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 198 ล้านบาท (2563 : 910 ล้านบาท)

6.2.4 การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียด ดังนี้

ณ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)	
(พันบาท)	
สกุลบาท	193
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	441
สกุลอื่น ๆ	(65)
รวม	569

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน	
(FX Delta)	
(พันเหรียญสหรัฐ)	
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(2,463)
สกุลดอลลาร์สิงคโปร์	(381)
สกุลอื่น ๆ	555
รวม	(2,289)

ณ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	
(PV01)	
(พันบาท)	
สกุลบาท	410
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(156)
สกุลอื่น ๆ	14
รวม	268

บริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน) (เดิม
ชื่อ ธนาคาร ธนชาต จำกัด
(มหาชน))

ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	
(PV01)	
(พันบาท)	
สกุลบาท	(890)
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	116
สกุลอื่น ๆ	(4)
รวม	(778)

บริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน) (เดิม
ชื่อ ธนาคาร ธนชาต จำกัด
(มหาชน))

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน	
(FX Delta)	
(พันเหรียญสหรัฐ)	
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(2,753)
สกุลเยน	845
สกุลอื่น ๆ	208
รวม	(1,700)

ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน	
(FX Delta)	
(พันเหรียญสหรัฐ)	
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(65)
สกุลปอนด์สเตอร์ลิง	67
สกุลอื่น ๆ	(93)
รวม	(91)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อย ใช้วิธีการ Repricing gap เป็นเครื่องมือในการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละเดือน โดยใช้อายุสัญญาคงเหลือหรือระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปตามที่ระบุในสัญญา โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการดูแลและควบคุมผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย การคำนวณผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ตั้งสมมติฐานว่ามีการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยบนเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Yield Curve) ในระดับต่าง ๆ กับธนาคารและบริษัทย่อย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีการรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่ม 100 bps เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift) ภายในระยะเวลา 1 ปีล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
	เพิ่มขึ้น 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(2,794)	(2,692)
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	124	148
เงินสกุลอื่น ๆ	(7)	2
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(2,677)	(2,542)
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	เพิ่มขึ้น 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(2,796)	(293)
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	124	130
เงินสกุลอื่น ๆ	(7)	(4)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(2,679)	(167)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในการกำกับการดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้ธนาคารมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินรับผิดชอบดูแลให้มีการจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

หน่วยงานบริหารเงิน (The Balance Sheet Management Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม และหน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและบริการธุรกรรมทางการเงิน (The Global Markets and Transaction Banking Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน 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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress Testing) โดยฐานะสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อยจะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อประเมินความสามารถในการรองรับภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) สำหรับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไปบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbank.com/ir/capital_funds/basel3) ภายในเดือน เมษายน 2565

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2564					
	ภายใน	1 - 5 ปี	มากกว่า	ไม่มีกำหนด		
เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	1 ปี	(ล้านบาท)	5 ปี	ระยะเวลา		รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,011	16,011
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	31,168	127,291	433	-	-	158,892
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	703	340	378 ⁽²⁾	1,421
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น	-	27,864	130,793	18,367	315	177,339
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	2,890 ⁽²⁾	2,890
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,620 ⁽²⁾	8,620
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	133,518	373,194	462,708	361,323	41,572 ⁽³⁾	1,372,315
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	587	1,479	-	399	5,110	7,575
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	165,273	529,828	594,637	380,429	74,896	1,745,063

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	งบการเงินรวม				รวม
		ภายใน	2564			
		1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า	ไม่มีกำหนด	
			(ล้านบาท)	5 ปี	ระยะเวลา	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,185,922	108,856	44,417	-	-	1,339,195
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,455	57,770	9,704	37	-	84,966
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,325	-	-	-	-	5,325
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	300	137	-	437
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	14,071	54,291	31	-	68,398
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,124	1,901	-	386	13,024	16,435
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,209,831	182,598	108,712	591	13,024	1,514,756
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,044,558)	347,230	485,925	379,838	61,872	230,307

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

⁽²⁾ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน

⁽³⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม						
		ภายใน	2563	มากกว่า	ไม่มีกำหนด	
	เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	ระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	21,943	21,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	23,308	187,641	290	-	-	211,239
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	314	2,270	830	374 ⁽²⁾	3,788
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	35	569	17	-	621
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น	101	27,806	103,476	830	-	132,213
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	1,517 ⁽²⁾	1,517
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,599 ⁽²⁾	8,599
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	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⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
		2564				
	ภายใน					
เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า	ไม่มีกำหนด		
		(ล้านบาท)	5 ปี	ระยะเวลา		รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,011	16,011
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	31,158	127,291	433	-	-	158,882
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	703	340	378 ⁽²⁾	1,421
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น	-	27,864	130,793	18,367	315	177,339
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	2,890 ⁽²⁾	2,890
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	5,114 ⁽²⁾	5,114
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	133,518	372,469	462,708	361,322	41,545 ⁽³⁾	1,371,562
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	587	1,479	-	399	4,965	7,430
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	165,263	529,103	594,637	380,428	71,218	1,740,649
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,185,922	113,389	44,417	-	-	1,343,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,455	58,121	9,704	37	-	85,317
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,325	-	-	-	-	5,325
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	300	137	-	437
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	8,771	54,291	31	-	63,098
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,124	1,892	-	386	12,691	16,093
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,209,831	182,173	108,712	591	12,691	1,513,998
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,044,568)	346,930	485,925	379,837	58,527	226,651

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

⁽²⁾ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน

⁽³⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	ภายใน 1 ปี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
			2563	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
			1 - 5 ปี (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						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น	-	9,785	62,249	830	-	72,864
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัด						
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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	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⁾ เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้

⁽³⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

7 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	งบการเงินรวม				
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	-	1,043	378	1,421
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,503	-	4,503	-	4,503
อัตราดอกเบี้ย	2,410	-	2,410	-	2,410
รวม	6,913	-	6,913	-	6,913
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	177,339	-	177,024	315	177,339
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,890	197	-	2,693	2,890
รวม	180,229	197	177,024	3,008	180,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,325,212	-	938,734	390,568	1,329,302
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,513,775	197	1,123,714	393,954	1,517,865

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2 (ล้านบาท)	ระดับ 3	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,339,195	-	1,339,275	-	1,339,275
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	-	437	-	437
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,269	-	4,269	-	4,269
อัตราดอกเบี้ย	2,326	-	2,326	-	2,326
รวม	6,595	-	6,595	-	6,595
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,398	-	70,475	-	70,475
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,414,625	-	1,416,782	-	1,416,782
	งบการเงินรวม				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2 (ล้านบาท)	ระดับ 3	
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					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	621	-	677	-	677
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	132,213	-	130,650	1,563	132,213
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม

	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม		รวม
			ระดับ 2 (ล้านบาท)	ระดับ 3	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,373,408	-	1,373,493	-	1,373,493
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	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 ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม		รวม
			ระดับ 2 (ล้านบาท)	ระดับ 3	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	-	1,043	378	1,421
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,503	-	4,503	-	4,503
อัตราดอกเบี้ย	2,410	-	2,410	-	2,410
รวม	6,913	-	6,913	-	6,913
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	177,339	-	177,024	315	177,339
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
	2,890	197	-	2,693	2,890
รวม	180,229	197	177,024	3,008	180,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,324,479	-	938,001	390,568	1,328,569
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,513,042	197	1,122,981	393,954	1,517,132

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 (ล้านบาท)	ระดับ 3	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,343,728	-	1,343,808	-	1,343,808
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	-	437	-	437
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,269	-	4,269	-	4,269
อัตราดอกเบี้ย	2,326	-	2,326	-	2,326
รวม	6,595	-	6,595	-	6,595
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	63,098	-	65,168	-	65,168
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,413,858	-	1,416,008	-	1,416,008

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 (ล้านบาท)	ระดับ 3	รวม
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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
	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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2 (ล้านบาท)	ระดับ 3	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	815,678	-	815,693	-	815,693
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	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

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสด

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คล้ายคลึงหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระพิจารณาจากการประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาด ซึ่งอ้างอิงราคาและ/หรือตัวแปรจากตลาด รวมถึงใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

การคิดลดเงินปันผลจะคำนวณจากกำไรแผนธุรกิจ 5 ปี ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด อัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปไปตามที่ตกลงกัน อัตราคิดลดที่ใช้อ้างอิงกับต้นทุนเงินทุนของอุตสาหกรรม (k_e) อัตราการเติบโตที่ใช้ประมาณการกระแสเงินสดของงวดเวลาที่ยาวนานกว่ารอบระยะเวลาตามงบประมาณ (Terminal Growth Rate) ได้มาจากการเติบโตของธุรกิจระยะยาว

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเช่าซื้อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยอัตราดอกเบี้ยซึ่งใช้กับเงินให้สินเชื่อซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน สุทธิจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองการวัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่ได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

- 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 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

มูลค่ายุติธรรมจากข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ (ระดับ 3)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 การเปลี่ยนแปลงสภาพตลาดและสถานการณ์มีต้นตอชำระส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของเงินลงทุนในหุ้นกู้ของคู่สัญญารายหนึ่งไม่สามารถเชื่อถือได้โดยมีข้อมูลอย่างจำกัดในการวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีอื่น ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการเปรียบเทียบมูลค่าที่จะได้รับคืนในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมถึงการพิจารณาประมาณการมูลค่าที่จะได้รับคืนจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตราสารดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี 315 ล้านบาท รวมอยู่ในมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 (2563: 1.6 พันล้านบาท)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2564	
	(ล้านบาท)	
ยอดต้นปี	607	459
ซื้อเพิ่มขึ้น	1,605	1,605
ขายในระหว่างปี	(57)	(56)
ได้มาจากการรับโอนกิจการ	-	164
รับรู้กำไรในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	538	521
ยอดสิ้นปี	2,693	2,693

8 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	91,792	91,589
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,345	43,322
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	49,585	47,819
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,673	4,903
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น		
ที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	14
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(30)	(65)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(23,172)	(25,949)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	176,284	171,724

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม

2564 2563

(ล้านบาท)

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 12,089 12,089

รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น

ที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ

ทางการเงิน

- 2

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1

188,373 183,815

รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม

2564 2563

(ล้านบาท)

เงินกองทุนชั้นที่ 2

เงินสำรองทั่วไป 13,627 13,612

หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 35,430 35,430

รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น

ที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เป็นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- 3

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2

49,057 49,045

รวมเงินกองทุน

237,430 232,860

รวมสินทรัพย์เสี่ยง

1,228,574 1,188,683

ชั้นต่ำตามที่

ธปท. กำหนด* 2564 2563

(ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง 11.0 19.33 19.59

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง 8.5 15.33 15.46

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง 7.0 14.35 14.45

*รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564	2563	
		(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว	91,792	91,589	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,345	43,322	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	48,351	45,914	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,733	5,293	
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	885	-	
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(29)	(65)	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(23,822)	(7,965)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	175,346	188,179	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,089	12,089	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	187,435	200,268	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินสำรองทั่วไป	13,627	8,146	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	35,430	35,430	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	49,057	43,576	
รวมเงินกองทุน	236,492	243,844	
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	1,216,927	833,315	
ขั้นต่ำตามที่			
ธปท. กำหนด*	2564	2563	
	(ร้อยละ)		
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.0	19.43	29.26
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5	15.40	24.03
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.0	14.41	22.58

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้านี้
รายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์
การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ
สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง กลุ่มธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในช่องทางต่อไปนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์
www.ttbbank.com/ir/capital_funds/basel3

ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

การเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จะเปิดเผยภายในเมษายน 2565 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยมีวัตถุประสงค์ในการรักษาสถานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการ
พัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

9 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

งบการเงินรวม						
	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทางการเงิน		เครื่องมือทางการเงิน		
	การเงินที่วัดมูลค่า	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	เครื่องมือทางการเงิน	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	เครื่องมือทาง	
	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	การเงินที่วัด	
	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรหรือ	ยุติธรรมผ่านกำไร	ผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่าด้วยราคา	
	ขาดทุน	ขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	ทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
31 ธันวาคม 2564						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,011	16,011
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	158,873	158,873
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	-	-	-	-	1,421
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,558	-	1,355	-	-	6,913
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	177,339	2,890	-	180,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับ						
สุทธิ	-	-	-	-	1,325,212	1,325,212
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	7,575	7,575
รวม	6,979	-	178,694	2,890	1,507,671	1,696,234
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,339,195	1,339,195
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	84,966	84,966
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,325	5,325
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
หรือขาดทุน	437	-	-	-	-	437
หนี้สินอนุพันธ์	5,609	-	986	-	-	6,595
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	68,398	68,398
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	16,435	16,435
รวม	6,046	-	986	-	1,514,319	1,521,351

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม					
	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน		เครื่องมือทาง	รวม
	การเงินที่วัดมูลค่า	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	เครื่องมือทางการเงิน	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	การเงินที่วัด	
	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	การเงินที่วัด	
	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรหรือ	ยุติธรรมผ่านกำไร	ผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่าด้วยราคา	
	ขาดทุน	ขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	ทุนตัดจำหน่าย	
	(ล้านบาท)					
31 ธันวาคม 2563						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	21,943	21,943
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	211,185	211,185
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,788	-	-	-	-	3,788
สินทรัพย์อนุพันธ์	9,561	-	2,398	-	-	11,959
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	132,213	1,517	621	134,351
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	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
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,373,408	1,373,408
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	75,909	75,909
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,895	3,895
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
หรือขาดทุน	432	-	-	-	-	432
หนี้สินอนุพันธ์	9,268	-	-	-	-	9,268
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	88,965	88,965
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	20,087	20,087
รวม	9,700	-	-	-	1,562,264	1,571,964

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน		เครื่องมือทาง	รวม
	การเงินที่วัดมูลค่า	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	เครื่องมือทางการเงิน	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	การเงินที่วัด	
	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	การการเงินที่วัด	
	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรหรือ	ยุติธรรมผ่านกำไร	ผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่าด้วยราคา	
	ขาดทุน	ขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	ทุนตัดจำหน่าย	
	(ล้านบาท)					
31 ธันวาคม 2564						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,011	16,011
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	158,863	158,863
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	-	-	-	-	1,421
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,558	-	1,355			6,913
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	177,339	2,890	-	180,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับ						
สุทธิ	-	-	-	-	1,324,479	1,324,479
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	7,430	7,430
รวม	6,979	-	178,694	2,890	1,506,783	1,695,346
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,343,728	1,343,728
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	85,317	85,317
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,325	5,325
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
หรือขาดทุน	437	-	-	-	-	437
หนี้สินอนุพันธ์	5,609	-	986	-	-	6,595
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	63,098	63,098
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	16,093	16,093
รวม	6,046	-	986	-	1,513,561	1,520,593

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เครื่องมือทาง		เครื่องมือทางการเงิน		เครื่องมือทางการเงิน	
	การเงินที่วัดมูลค่า		ที่กำหนดให้วัดมูลค่า		ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	
	ด้วยมูลค่ายุติธรรม		ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		ด้วยมูลค่ายุติธรรม	
	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรหรือ	ยุติธรรมผ่านกำไร	ผ่านกำไรขาดทุน	การเงินที่วัด	
	ขาดทุน	ขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่าด้วยราคา	รวม
					ทุนตัดจำหน่าย	
						(ล้านบาท)
31 ธันวาคม 2563						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,836	12,836
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	221,263	221,263
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,126	-	-	-	-	1,126
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,389	-	1,624	-	-	10,013
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	72,864	459	-	73,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	693,775	693,775
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	9,356	9,356
รวม	9,515	-	74,488	459	937,230	1,021,692
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	815,678	815,678
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	51,149	51,149
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,898	2,898
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
หรือขาดทุน	432	-	-	-	-	432
หนี้สินอนุพันธ์	8,144	-	-	-	-	8,144
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	88,960	88,960
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	11,370	11,370
รวม	8,576	-	-	-	970,055	978,631

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู	122,910	147,651
ธนาคารพาณิชย์	80	26,720
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8,711	16,690
สถาบันการเงินอื่น	15,406	10,987
รวม	147,107	202,048
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	13	16
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15)	(72)
รวมในประเทศ	147,105	201,992
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	10,452	7,957
เงินเยน	328	297
เงินยูโร	245	177
เงินสกุลอื่น	760	760
รวม	11,785	9,191
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	11	12
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28)	(10)
รวมต่างประเทศ	11,768	9,193
รวมในประเทศและต่างประเทศ	158,873	211,185

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	122,910	142,778
ธนาคารพาณิชย์	70	57,020
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8,711	4,190
สถาบันการเงินอื่น	15,406	9,075
รวม	147,097	213,063
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	13	14
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15)	(47)
รวมในประเทศ	147,095	213,030
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	10,452	7,240
เงินเยน	328	212
เงินยูโร	245	133
เงินสกุลอื่น	760	645
รวม	11,785	8,230
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	11	12
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28)	(9)
รวมต่างประเทศ	11,768	8,233
รวมในประเทศและต่างประเทศ	158,863	221,263

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

11 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,043	3,414
อื่น ๆ	378	374
รวม	<u>1,421</u>	<u>3,788</u>
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,043	979
อื่น ๆ	378	147
รวม	<u>1,421</u>	<u>1,126</u>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

12 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง และ อนุพันธ์
ป้องกันความเสี่ยงกับจำนวนเงินตามสัญญาจัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
	(ล้านบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	3,119	3,267	486,496	4,997	4,772	376,568
- อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อ การบริหารความ เสี่ยง	29	16	7,281	7	86	9,377
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความ เสี่ยงในกระแสเงินสด	1,355	986	29,245	2,398	1	39,106
อัตราดอกเบี้ย						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	2,410	2,326	177,578	4,444	4,374	236,396
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความ เสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	113	35	8,509
รวม	6,913	6,595	700,600	11,959	9,268	669,956

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา (ล้านบาท)	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	3,119	3,267	486,496	4,487	4,349	342,815
- อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อ การบริหารความ เสี่ยง	29	16	7,281	7	86	9,377
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความ เสี่ยงในกระแสเงินสด	1,355	986	29,245	1,624	1	30,095
อัตราดอกเบี้ย						
- อนุพันธ์เพื่อค้า	2,410	2,326	177,578	3,782	3,708	192,481
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความ เสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	113	-	7,509
รวม	6,913	6,595	700,600	10,013	8,144	582,277

12.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

12.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินกู้ยืมเพื่อจับคู่กับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่ได้รับจากสินทรัพย์ หรือแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่ของสินทรัพย์เพื่อชำระเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะถูกจับคู่กับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเป็นจำนวน 35 ล้านบาท ในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกตราสารป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวม และไม่มีกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

12.2.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อบริหารความผันผวนจากกระแสเงินสดในอนาคตของรายการในสินทรัพย์ และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ ได้แก่ เงินลงทุน เงินกู้ยืม และต้นทุนที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยในสกุลเงินที่แตกต่างกัน กับคู่สัญญาในช่วงระยะเวลาที่กำหนด

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่าความผันผวนจากกระแสเงินสดส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ณ ช่วงเวลานั้นกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 17 ล้านบาท และ กำไรจำนวน 157 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีขาดทุนที่โอนจากเงินสำรองป้องกันความเสี่ยงเข้ากำไรหรือขาดทุนเป็นจำนวน 81 ล้านบาท ซึ่งรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกตราสารป้องกันความเสี่ยง และจำนวน 209 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ

13 เงินลงทุนสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	622
รวม		622
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(1)
สุทธิ	-	621
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	151,581	108,268
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11,972	11,976
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,786	11,900
ตราสารหนี้อื่น ๆ	-	69
รวม	177,339	132,213

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,953)	(1,767)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	910
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,884	603
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	6	4
รวม	2,890	1,517
รวมเงินลงทุนสุทธิ	180,229	134,351
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	151,581	64,221
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11,972	5,901
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,786	2,673
ตราสารหนี้อื่น ๆ	-	69
รวม	177,339	72,864
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,953)	(83)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,884	456
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	6	3
รวม	2,890	459
รวมเงินลงทุนสุทธิ	180,229	73,323

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 135 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: 54 ล้านบาท) และ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 364 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: 31 ล้านบาท)

13.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4	4	4	4
การสาธารณูปโภคและบริการ	126	101	126	101
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	266	199	266	198
อื่น ๆ	2,071	3	2,071	3
รวม	2,467	307	2,467	306

ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวในรูปของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน การให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหน่วยลงทุนรับรู้รายการเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ส่วนเงินให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทำรายการโดยเป็นไปตามปกติธุรกิจและมีการบริหารจัดการเช่นเดียวกับคู่ค้าอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงและรายการที่เป็นสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ต้องเปิดเผยในงบการเงิน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

13.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ หรือบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม								
2564					2563			
	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)	ค่าเผื่อ	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)	ค่าเผื่อ
				ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	2	13	-	-	1	12	-	-
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	11	3,843	315	2,835	11	3,854	1,563	1,597
รวม	13	3,856	315	2,835	12	3,866	1,563	1,597

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	2564				2563			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวน บริษัท	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม (ล้านบาท)	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	จำนวน บริษัท	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม (ล้านบาท)	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิก จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	2	13	-	-	1	12	-	-
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการ ดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือ บริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและ ฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจด ทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจาก การเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	11	3,843	315	2,835	10	693	-	-
รวม	13	3,856	315	2,835	11	705	-	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามสัญญาของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 315 ล้านบาท

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

14.2 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

	งบกระแสเงินสด	
	บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหุโยธิน จำกัด	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	40	20
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(96)	-
สำรองประมาณการหนี้สิน	4	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(13)	(15)
เงินสดรับดอกเบี้ย	9	15
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(13)	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10)	(2)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(79)	18
สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(4,208)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,280)	-
สินทรัพย์อื่น	(14)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้อื่น	2	(15)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	(3)
หนี้สินอื่น	2	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(5,572)	-

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบกระแสเงินสด
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลโยธิน จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม
2564 2563
(ล้านบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์

(1)

-

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน

(1)

-

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้

8,500

-

เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้

(3,200)

-

หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น

273

-

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน

5,573

-

เงินสดลดลงสุทธิ

-

-

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม

-

-

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

-

-

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

15 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

15.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	98,656	112,862	98,656	91,511
เงินให้กู้ยืม	679,161	657,615	678,408	441,128
ตัวเงิน	198,375	216,044	198,375	187,188
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	394,867	404,855	394,867	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	997	1,268	997	-
อื่น ๆ	259	281	259	135
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,372,315	1,392,925	1,371,562	719,962
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	7,369	7,522	7,369	5,144
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,379,684	1,400,447	1,378,931	725,106
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(54,472)	(51,967)	(54,452)	(31,331)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,325,212	1,348,480	1,324,479	693,775

* ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแสดงยอดหลังจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,331,542	6,880	1,338,422	1,369,088	3,298	1,372,386
เงินดอลลาร์สหรัฐ	25,991	6,477	32,468	14,091	4,606	18,697
เงินสกุลอื่น ๆ	1,061	364	1,425	1,154	688	1,842
รวม *	1,358,594	13,721	1,372,315	1,384,333	8,592	1,392,925

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,330,789	6,880	1,337,669	699,232	3,298	702,530
เงินดอลลาร์สหรัฐ	25,991	6,477	32,468	12,474	3,856	16,330
เงินสกุลอื่น ๆ	1,061	364	1,425	1,102	-	1,102
รวม *	1,357,841	13,721	1,371,562	712,808	7,154	719,962

*ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

15.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ *				
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,224,662	1,237,638	1,224,661	642,301
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	112,530	122,135	112,530	60,347
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	42,492	40,674	41,740	22,458
รวม	1,379,684	1,400,447	1,378,931	725,106

*ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 15.1

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

15.4 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

2564				
ธนาคาร	บริษัท			
ทหารไทย	บริหาร			
ธนชาต	สินทรัพย์			
จำกัด	พหุโยธิน	ตัดรายการ	งบการเงิน	
(มหาชน)	จำกัด	ระหว่างกัน	รวม	
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	41,369	1,454	(702)	42,121
เงินให้สินเชื่อรวม (ล้านบาท)	1,499,290	1,454	(702)	1,500,042
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	2.76	100.00		2.81
2563				
ธนาคาร	บริษัท			
ทหารไทย	บริหาร	ธนาคาร		
ธนชาต	สินทรัพย์	ธนชาต		
จำกัด	พหุโยธิน	จำกัด	ตัดรายการ	งบการเงิน
(มหาชน)	จำกัด	(มหาชน)	ระหว่างกัน	รวม
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	22,005	29	17,559	- 39,593
เงินให้สินเชื่อรวม (ล้านบาท)	923,021	29	713,846	(56,000) 1,580,896
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	2.38	100.00	2.46	2.50

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ออขายสินเชื่อด้วยคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 10,103 ล้านบาท และ 10,000 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวนเงินประมาณ 10,103 ล้านบาท และ 9,424 ล้านบาท ตามลำดับ) ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงหักจาก "ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น" ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2564	2563
	(ล้านบาท)

ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	7,729	11,196
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	199	281

(*) ไม่รวมเงินให้สินเชื่อกู้ยืมภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้ อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 5 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกค้านี้

	งบการเงินรวม
2564	2563
	(ล้านบาท)

รายการเมื่อแรกเริ่ม

มูลค่าคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้ที่เคยมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

เฉพาะส่วนที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตมีการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี
จากชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือที่มี
การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL) เป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี
นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)

1,358 222

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

15.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

งบการเงินรวมและงบเฉพาะกิจการ				
2564				
	ส่วนที่ถึง	ส่วนที่ถึง	ส่วนที่ถึง	
	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	
	ภายในหนึ่งปี	เกินหนึ่งปี	เกินหนึ่งปี	
	ภายในหนึ่งปี	แต่ไม่เกินห้าปี	เกินห้าปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	116,741	303,369	32,320	452,430
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	419	645	-	1,064
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	117,160	304,014	32,320	453,494
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(20,514)	(35,618)	(1,498)	(57,630)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	96,646	268,396	30,822	395,864
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(9,390)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				386,474

งบการเงินรวม				
2563				
	ส่วนที่ถึง	ส่วนที่ถึง	ส่วนที่ถึง	
	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	
	ภายในหนึ่งปี	เกินหนึ่งปี	เกินหนึ่งปี	
	ภายในหนึ่งปี	แต่ไม่เกินห้าปี	เกินห้าปี	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 รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(20,718)	(39,158)	(1,961)	(61,837)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	97,143	273,411	35,569	406,123
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(10,989)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				395,134

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

16 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2564			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ทางการเงิน	ทางการเงิน		
	ที่ไม่มีการเพิ่ม	ที่มีการเพิ่ม		
	ขึ้นอย่างมี	ขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	ทางการเงิน	
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	54	5	1,708	1,767
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	4	(2)	1,177	1,179
ซื้อหรือได้มา	67	-	-	67
ตัดรายการ	(57)	(3)	-	(60)
ยอดปลายปี	68	-	2,885	2,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	11,126	21,617	19,224	51,967
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,069)	1,172	13,122	13,225
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	953	126	8,616	9,695
ได้มา	1,982	219	111	2,312
ตัดรายการ	(579)	(1,082)	(5,232)	(6,893)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(15,834)	(15,834)
ยอดปลายปี	12,413	22,052	20,007	54,472

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม			
	2563			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ทางการเงิน	ทางการเงิน		
	ที่ไม่มีการเพิ่ม	ที่มีการเพิ่ม		
	ขึ้นอย่างมี	ขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	ทางการเงิน	
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	61	-	50	111
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(9)	5	1,658	1,654
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(4)	-	-	(4)
ซื้อหรือได้มา	44	-	-	44
ตัดรายการ	(38)	-	-	(38)
ยอดปลายปี	54	5	1,708	1,767
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	9,199	19,047	16,177	44,423
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,722)	441	13,390	12,109
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	2,128	1,886	6,583	10,597
ได้มา	1,997	896	267	3,160
ตัดรายการ	(476)	(653)	(3,021)	(4,150)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(14,172)	(14,172)
ยอดปลายปี	11,126	21,617	19,224	51,967

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ทางการเงิน	ทางการเงิน		
	ที่ไม่มีการเพิ่ม	ที่มีการเพิ่ม		
	ขึ้นอย่างมี	ขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	ทางการเงิน	
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	33	-	50	83
ได้มาจากการรับโอนกิจการ	24	3	1,890	1,917
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	4	-	945	949
ซื้อหรือได้มา	50	-	-	50
ตัดรายการ	(43)	(3)	-	(46)
ยอดปลายปี	68	-	2,885	2,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	4,904	14,495	11,932	31,331
ได้มาจากการรับโอนกิจการ	5,613	7,425	7,829	20,867
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(432)	257	9,216	9,041
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	1,405	690	8,056	10,151
ได้มา	1,331	105	70	1,506
ตัดรายการ	(408)	(920)	(4,914)	(6,242)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(12,202)	(12,202)
ยอดปลายปี	12,413	22,052	19,987	54,452

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ทางการเงิน	ทางการเงิน		
	ที่ไม่มีการเพิ่ม	ที่มีการเพิ่ม		
	ขึ้นอย่างมี	ขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	ทางการเงิน	
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	23	-	50	73
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(2)	-	-	(2)
ซื้อหรือได้มา	29	-	-	29
ตัดรายการ	(17)	-	-	(17)
ยอดปลายปี	33	-	50	83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	3,544	13,562	7,535	24,641
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(37)	(331)	7,326	6,958
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	1,090	1,359	4,052	6,501
ได้มา	536	182	82	800
ตัดรายการ	(229)	(277)	(2,434)	(2,940)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,629)	(4,629)
ยอดปลายปี	4,904	14,495	11,932	31,331

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

17 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

งบการเงินรวม				
2564				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	3,720	3,249	(244)	6,725
- สิ่งหามิทรัพย์สิน	565	6,918	(7,187)	296
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	2,066	736	(867)	1,935
รวม	6,351	10,903	(8,298)	8,956
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(314)	(793)	777	(330)
สุทธิ	6,037	10,110	(7,521)	8,626

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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564

	ยอดต้นปี	ได้มาจากการ รับโอนกิจการ	เพิ่มขึ้น (ล้านบาท)	จำหน่าย/ ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	2,372	1,383	3,187	(217)	6,725
- สิ่งหามิทรัพย์สิน	-	453	3,249	(3,406)	296
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	942	1,173	419	(599)	1,935
รวม	3,314	3,009	6,855	(4,222)	8,956
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(164)	(159)	(361)	354	(330)
สุทธิ	3,150	2,850	6,494	(3,868)	8,626

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	ยอดต้นปี	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
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(134)	(39)	9	(164)
สุทธิ	2,738	875	(463)	3,150

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา ซึ่งมีราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 1 ล้านบาท และ 331 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 2,853 ล้านบาท

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	6,710	3,649	6,710	2,301
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	15	71	15	71
รวม	6,725	3,720	6,725	2,372

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			
	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่ม/ขึ้น/ โอนเข้า	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ การกำจัด ประเภท ใหม่หลังโอน	การกำจัด ประเภท ใหม่หลังโอน	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ การกำจัด ประเภท ใหม่หลังโอน	จากทุน ด้อยค่า	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ที่ดิน										
- ราคาทุนเดิม	7,817	7,968	147	(614)	-	7,501	-	(151)	(12)	7,366
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,348	4,348	-	(80)	-	4,268	-	-	-	4,268
อาคารระหว่างก่อสร้าง	59	59	-	(14)	-	45	-	-	-	45
อาคาร										
- ราคาทุนเดิม	4,227	7,835	479	(495)	145	7,964	(458)	(1)	(20)	3,889
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,867	4,960	-	(225)	-	4,735	(100)	-	-	1,714
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	1,151	1,808	659	(554)	-	1,913	(657)	-	-	1,089
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	222	1,169	168	(181)	443	1,599	(129)	-	(10)	468
อุปกรณ์ระหว่าง ก่อสร้างและ ติดตั้ง	107	107	386	(395)	-	98	-	-	-	98
อุปกรณ์	3,195	7,078	556	(1,312)	910	7,232	(866)	-	(125)	2,290
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อุปกรณ์	1,046	1,816	217	(326)	-	1,707	(770)	-	-	398
รวม	24,039	37,148	2,612	(4,196)	1,498	37,062	(2,939)	(152)	(167)	21,625

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม									
2563									
	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการ เปลี่ยนแปลง นโยบายทาง บัญชี	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า	
			เพิ่ม/หัก	โอนเข้า/โอนออก	จำนวน/ตัดจำหน่าย/โอนออก	จำนวน/ตัดจำหน่าย/โอนออก	จำนวน/ตัดจำหน่าย/โอนออก	จำนวน/ตัดจำหน่าย/โอนออก	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	ราคา	การตัดราคา	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี
(ล้านบาท)									
ที่ดิน									
- ราคาทุนเดิม	8,836	-	-	7,968	-	-	(162)	-	11
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,765	-	(417)	4,348	-	-	-	-	-
อาคารระหว่างก่อสร้าง	172	-	335	59	-	-	-	-	-
อาคาร									
- ราคาทุนเดิม	4,487	-	463	7,835	(3,413)	(463)	(3,607)	(2)	5
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	2,155	-	(702)	4,960	(3,507)	(109)	(3,093)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	-	1,326	644	1,808	-	(804)	(657)	-	-
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	307	-	27	1,169	(1,066)	(96)	(947)	(16)	222
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	228	-	1,385	107	-	-	-	-	107
อุปกรณ์	2,692	-	1,541	7,078	(5,043)	(1,301)	(3,883)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อุปกรณ์	-	1,819	36	1,816	-	(783)	(770)	-	-
รวม	23,642	36,835	4,431	37,148	(13,029)	(3,556)	(12,957)	(20)	32
* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2562									

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 5,849 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 6,622 ล้านบาท)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นจำนวน 2,939 ล้านบาท และ 3,556 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2564									
	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			
	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ได้มาจาก การรับโอน กิจการ	เพิ่มเข้า โอนเข้า	จำนวน/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	จำนวน/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	จำนวน/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	จำนวน/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	จำนวน/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	จำนวน/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ยอดต้นปี	กิจการ	โอนเข้า	จำนวน/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	จำนวน/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	จำนวน/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	จำนวน/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	จำนวน/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	จำนวน/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี
ที่ดิน										
- ราคาทุนเดิม	1,623	5,892	147	(315)	7,501	-	-	(154)	31	(135)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,348	-	-	(80)	4,268	-	-	-	-	-
อาคารระหว่างก่อสร้าง	59	-	-	(14)	45	-	-	-	-	-
อาคาร										
- ราคาทุนเดิม	2,219	5,574	479	(415)	7,964	(3,353)	(497)	(347)	124	(2)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,867	4,960	-	(225)	4,735	(3,093)	-	(100)	172	(3,021)
สินทรัพย์สิทธิการใช้ -										
อาคาร	700	1,028	565	(325)	1,835	(328)	(277)	(499)	304	(800)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	222	1,169	188	(181)	1,599	(947)	(200)	(129)	145	(1,131)
อุปกรณ์ระหว่าง										
ก่อสร้างและติดตั้ง	77	-	345	(325)	97	-	-	-	-	-
อุปกรณ์	2,369	6,504	514	(707)	7,212	(4,135)	(428)	(680)	437	(4,806)
สินทรัพย์สิทธิการใช้										
- อุปกรณ์	271	487	1,323	(319)	1,706	(216)	(822)	(460)	190	(1,308)
รวม	13,755	25,983	11,452	(2,906)	36,962	(12,072)	(2,224)	(2,215)	1,372	(15,139)
									61	(262)
										21,561

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2563									
	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ราคาทุน					ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการ เปลี่ยนแปลง นโยบาย ทางบัญชี	เพิ่ม/ลด จาก การ เปลี่ยนแปลง นโยบาย ทางบัญชี	เพิ่ม/ลด จาก การ เปลี่ยนแปลง นโยบาย ทางบัญชี	เพิ่ม/ลด จาก การ เปลี่ยนแปลง นโยบาย ทางบัญชี	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ที่ดิน										
- ราคาทุนเดิม	1,872	2,034	-	-	(257)	1,777	-	-	(162)	8
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,765	4,765	-	-	(417)	4,348	-	-	-	-
อาคารระหว่างก่อสร้าง	172	172	-	335	(448)	59	-	-	-	-
อาคาร										
- ราคาทุนเดิม	2,045	5,435	-	463	(324)	5,574	(3,388)	(215)	250	(4)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	2,155	5,662	-	-	(702)	4,960	(3,507)	(109)	523	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	-	-	674	393	(39)	1,028	-	(367)	39	(16)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	307	1,373	-	27	(231)	1,169	(1,066)	(96)	215	-
อุปกรณ์ระหว่าง ก่อสร้างและติดตั้ง	194	194	-	1,317	(1,434)	77	-	-	-	-
อุปกรณ์	1,602	6,645	-	1,388	(1,529)	6,504	(5,043)	(837)	1,745	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อุปกรณ์	4	13	457	36	(19)	487	(10)	(216)	10	-
รวม	13,116	26,293	1,131	3,959	(5,400)	25,983	(13,014)	(1,840)	2,782	(164)
* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2562										

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 5,823 ล้านบาท
(2563: 2,642 ล้านบาท)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นจำนวน 2,215 ล้านบาท และ 1,840 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

19 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 การเปลี่ยนแปลงของค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม				ราคาทุน	ค่าตัดจำหน่ายสะสม				มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	2564									
มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ยอดต้นปี	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี (ล้านบาท)	ยอดต้นปี	ระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่าย สะสมส่วน ที่ได้ออก	ยอดปลายปี	
ค่าความนิยม	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์										
ซอฟต์แวร์	3,966	15	(3,627)	1,610	8,613	(6,649)	(1,435)	3,571	(4,513)	4,100
คอมพิวเตอร์										
ซอฟต์แวร์	746	1,738	(80)	(1,595)	809	-	-	-	-	809
ระหว่างพัฒนา										
สินทรัพย์สิทธิ										
การใช้ - ซอฟต์แวร์	48	112	(69)	-	525	(64)	(123)	69	(118)	407
สินทรัพย์ไม่มี ตัวตนอื่น	3,681	3,964	-	-	3,964	(283)	(283)	-	(566)	3,398
รวม	22,546	29,542	2,235	15	28,016	(6,996)	(1,841)	3,640	(5,197)	22,819

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		งบการเงินรวม				ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม		มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		2563								
มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการ เปลี่ยนแปลง นโยบาย ทางบัญชี	ได้มาจาก การซื้อธุรกิจ ที่เพิ่ม	ตัดจำหน่าย สุทธิ	โดนเข้า/ (ออก) (ล้านบาท)	ยอดต้นปี	จำนวนปี ระหว่างปี	ค่าตัด จำหน่าย สะสมส่วน ที่โอนออก	ยอดปลายปี		
ค่าความนิยม	14,015	-	90	-	14,105	-	-	-	14,105	
คอมพิวเตอร์										
ซอฟต์แวร์	3,541	-	-	172	1,367	10,615	(1,310)	30	(6,649)	
คอมพิวเตอร์										
ซอฟต์แวร์	843	-	-	1,433	(7)	746	-	-	746	
ระหว่างพัฒนา										
สินทรัพย์สิทธิ										
การใช้ - ซอฟต์แวร์	-	112	-	-	-	112	(64)	-	(64)	
สินทรัพย์ไม่มี										
ตัวตนอื่น	3,964	-	-	-	-	3,964	(283)	-	(283)	
รวม	22,363	112	90	1,605	159	29,542	(1,657)	30	(6,996)	
								</		

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 3,845 ล้านบาท (2563: 4,797 ล้านบาท)

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นจำนวน 1,841 ล้านบาท และ 1,657 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564

		ราคาทุน		การค้าจำหน่ายสะสม					มูลค่าสุทธิ		
มูลค่าสุทธิ								ทางบัญชี		ณ วันที่	
1 มกราคม		ได้มาจากการ		โอนเข้า/		ได้มาจากการ		ค่าตัด		31 ธันวาคม	
2564		ซื้อเพิ่ม		(ออก)		รับโอนกิจการ		จำนวน		ยอดปลายปี	
		ตัดจำหน่าย				(ส่วนบาท)		ที่โอนออก		2564	
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,105
ค่าความนิยม		3,085	9,243	1	(3,615)	1,503	8,569	(6,158)	(856)	(1,085)	4,070
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์		592	592	-	(4)	(1,518)	808	-	-	-	808
ระหว่างพัฒนา		47	112	-	(69)	-	525	(65)	-	(122)	407
สินทรัพย์สิทธิการใช้		-	-	-	-	-	3,964	-	(425)	(142)	3,397
- ซอฟต์แวร์											
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น											
รวม		3,724	9,947	2,221	(3,688)	(15)	27,971	(6,223)	(1,281)	(1,349)	22,787

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2563									
		ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการ เปลี่ยนแปลง นโยบาย	เพิ่ม ทางบัญชี	ตัดจำหน่าย	ซื้อเพิ่ม	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี (ล้นบาท)	ค่าตัด จำหน่าย ระหว่างปี	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	ยอดต้นปี	ทางบัญชี	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
	7,845	-	56	171	1,171	9,243	(5,334)	(824)	(6,158)
	2,511	-	-	-	-	-	-	-	-
	490	490	1,430	-	(1,328)	592	-	-	592
คอมพิวเตอรืซอฟต์แวร์	-	-	112	-	-	112	-	(65)	47
คอมพิวเตอรืซอฟต์แวร์	3,001	8,335	112	1,486	171	(157)	(5,334)	(889)	(6,223)
รวม									

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 3,839 ล้านบาท (2563: 4,094 ล้านบาท)

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นจำนวน 1,349 ล้านบาท และ 889 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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 2564 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี ดังนั้น ธนาคารจึงไม่บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยม

20 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

20.1 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิรายบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	9	1,980	-	2,818
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	922	3,501	247	-
สุทธิ	(913)	(1,521)	(247)	2,818

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

งบการเงินรวม					
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่				ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		31 ธันวาคม
	2564	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	2564
		(หมายเหตุ 20.2)			
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40	(33)	-	(3)	4
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	139	(34)	-	-	105
เงินลงทุน	407	168	124	-	699
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,581	(857)	-	-	1,724
ทรัพย์สินรอการขาย	82	-	-	-	82
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	35	97	-	-	132
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	681	(309)	(40)	-	332
ประมาณการหนี้สินอื่น	564	(50)	-	(108)	406
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,273	310	-	-	1,583
อื่น ๆ	353	67	(14)	(16)	390
รวม	6,155	(641)	70	(127)	5,457
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	34	(34)	-	-	-
เงินลงทุน	1,816	(82)	34	-	1,768
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	563	-	-	563
ทรัพย์สินรอการขาย	37	77	-	-	114
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,334	(255)	(10)	-	3,069
อื่น ๆ	2,455	(1,576)	(23)	-	856
รวม	7,676	(1,307)	1	-	6,370
สุทธิ	(1,521)	666	69	(127)	(913)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม

บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 *	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		(หมายเหตุ 20.2) (ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	(10)	-	-	40
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน						
ณ วันที่						ณ วันที่
1 มกราคม	ได้มาจากการ	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน			31 ธันวาคม
2564	รับโอนกิจการ	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ		2564
(หมายเหตุ 20.2)						
(ล้านบาท)						
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8	1	(2)	-	(3)	4
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	139	(34)	-	-	-	105
เงินลงทุน	6	324	226	143	-	699
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,385	273	(934)	-	-	1,724
ทรัพย์สินรอการขาย	52	32	(2)	-	-	82
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	32	51	49	-	-	132
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของ						
พนักงาน	313	-	52	(39)	-	326
ประมาณการหนี้สินอื่น	289	269	(45)	-	(108)	405
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	912	307	363	-	-	1,582
อื่น ๆ	208	180	44	(27)	(16)	389
รวม	4,344	1,403	(249)	77	(127)	5,448
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
เงินลงทุน	121	828	-	29	-	978
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	840	(162)	-	-	678
ทรัพย์สินรอการขาย	-	139	(25)	-	-	114
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,350	1,797	(68)	(10)	-	3,069
อื่น ๆ	55	1,058	(257)	-	-	856
รวม	1,526	4,662	(512)	19	-	5,695
สุทธิ	2,818	(3,259)	263	58	(127)	(247)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		31 ธันวาคม
	2563 *	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	2563
		(หมายเหตุ 20.2)			
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	5	-	-	8
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 19,800 ล้านบาท และ 1,860 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากยังไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้รายการตามมาตรฐานการบัญชี

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

20.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	2,962	3,850	1,233	598
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	31	(6)	(15)	(7)
	<u>2,993</u>	<u>3,844</u>	<u>1,218</u>	<u>591</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	20.1	(666)	(1,621)	(263)
		<u>(666)</u>	<u>(1,621)</u>	<u>(263)</u>
รวม		<u>2,327</u>	<u>955</u>	<u>209</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	(450)	90	(360)	(73)	15	(58)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(51)	10	(41)	(179)	36	(143)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	197	(40)	157	680	(136)	544
อื่น ๆ	(39)	9	(30)	(41)	8	(33)
รวม	<u>(343)</u>	<u>69</u>	<u>(274)</u>	<u>387</u>	<u>(77)</u>	<u>310</u>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษี เงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	(569)	114	(455)	46	(9)	37
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(51)	10	(41)	(179)	36	(143)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ ของพนักงาน	196	(39)	157	249	(50)	199
อื่น ๆ	136	(27)	109	(89)	18	(71)
รวม	(288)	58	(230)	27	(5)	22

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		12,804		12,338
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	2,561	20	2,468
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์ การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีและใช้ ประโยชน์ระหว่างปี	-	(45)	(1)	(119)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีระหว่างปี	151	19,328	15	1,861
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษี หรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(153)	(19,548)	(16)	(1,981)
ภาษีในปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	-	31	-	(6)
รวม	18	2,327	18	2,223

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2564		2563	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		8,724		13,064
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	1,745	20	2,613
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์ การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและใช้ ประโยชน์ระหว่างปี	(1)	(45)	-	(1)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีระหว่างปี	206	17,940	14	1,861
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษี หรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(214)	(18,670)	(33)	(4,257)
ภาษีในปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	-	(15)	-	(7)
รวม	11	955	1	209

21 เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
				(ล้านบาท)
กระแสรายวัน	88,194	83,291	88,584	70,895
ออมทรัพย์	1,093,116	1,103,241	1,097,159	687,298
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	157,927	186,930	158,027	57,539
รวม	1,339,237	1,373,462	1,343,770	815,732
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(42)	(54)	(42)	(54)
รวม	1,339,195	1,373,408	1,343,728	815,678

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,311,073	13,285	1,324,358	1,358,581	6,765	1,365,346
เงินดอลลาร์สหรัฐ	13,840	281	14,121	7,093	275	7,368
เงินสกุลอื่น	705	11	716	683	11	694
รวม	1,325,618	13,577	1,339,195	1,366,357	7,051	1,373,408

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,315,606	13,286	1,328,892	801,839	6,763	808,602
เงินดอลลาร์สหรัฐ	13,840	280	14,120	6,207	255	6,462
เงินสกุลอื่น	705	11	716	605	9	614
รวม	1,330,151	13,577	1,343,728	808,651	7,027	815,678

22 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน				
เพื่อการฟื้นฟู	16,120	7,124	16,120	5,101
ธนาคารพาณิชย์	35,485	26,147	35,836	26,184
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	13,507	11,725	13,507	9,750
สถาบันการเงินอื่น	15,212	29,245	15,212	9,575
รวมในประเทศ	80,324	74,241	80,675	50,610

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	3,554	341	3,554	177
เงินสกุลอื่น	1,088	1,327	1,088	362
รวมต่างประเทศ	4,642	1,668	4,642	539
รวมในประเทศและต่างประเทศ	84,966	75,909	85,317	51,149

23 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินกู้ยืม	437	432
รวม	437	432

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทุกประเภทในกำไรหรือขาดทุน มีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่ จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	137	133

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

24 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ

	งบการเงินรวม							
	อัตราดอกเบี้ย		2564		2563			
	ณ วันที่	ปีที่ครบกำหนด	ใน	ต่าง	ใน	ต่าง	รวม	รวม
	31 ธันวาคม 2564	ไถ่ถอน	ประเทศ	ประเทศ	รวม	ประเทศ		
	(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	3.50, 4.00 และ 4.90	2565 ⁽²⁾ - 2567 ⁽²⁾	35,430	13,368	48,798	35,430	12,099	47,529
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	6mLibor+1.05 และ							
	0.48-0.85	2565 - 2568	5,300	14,207	19,507	-	41,331	41,331
ตั๋วแลกเงิน ⁽³⁾	2.15 และ	เมื่อทวงถาม						
และตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.05-2.50	และ 2555	10	-	10	10	-	10
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00-0.75	2565 - 2574	19	64	83	27	68	95
รวม			40,759	27,639	68,398	35,467	53,498	88,965

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	อัตราดอกเบี้ย		2564		2563			
	ณ วันที่	ปีที่ครบกำหนด	ใน	ต่าง	ใน	ต่าง	รวม	รวม
	31 ธันวาคม 2564	ไถ่ถอน	ประเทศ	ประเทศ	รวม	ประเทศ		
	(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	3.50, 4.00 และ 4.90	2565 ⁽²⁾ - 2567 ⁽²⁾	35,430	13,368	48,798	35,430	12,099	47,529
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	6mLibor+1.05 และ							
	0.48-0.85	2565 - 2568	-	14,207	14,207	-	41,331	41,331
ตั๋วแลกเงิน ⁽³⁾	2.15 และ	เมื่อทวงถาม						
และตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.05-2.50	และ 2555	10	-	10	5	-	5
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00-0.75	2565 - 2574	19	64	83	27	68	95
รวม			35,459	27,639	63,098	35,462	53,498	88,960

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 8)

⁽²⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

⁽³⁾ ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

24.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

24.1.1 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 ให้ดำเนินการไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิดังกล่าว ก่อนกำหนดแล้ว

24.1.2 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

24.1.3 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

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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

24.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

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

ในวันที่ 7 ตุลาคม 2562 ธนาคารได้ซื้อคืนหุ้นกู้ดังกล่าวจากผู้ถือตราสารเดิม จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ คงเหลือยอดคงค้างจำนวน 250 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน เป็นเงิน 250 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

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

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

24.2.4 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

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 และ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน เป็นเงิน 300 ล้านยูโร คงเหลือยอดคงค้างจำนวนรวม 225 ล้านยูโร

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

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 24 - 25 มีนาคม 2564 ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน เป็นเงิน 420 ล้านยูโร

24.2.6 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท ไม่มีประกัน จำนวนรวม 5,400 ล้านบาท ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน ดังนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 1d,200 ล้านบาท อายุ 91 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.60 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน
 หุ้นกูดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 26 พฤศจิกายน 2564 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน
 2. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 111 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.61 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน
 หุ้นกูดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 16 ธันวาคม 2564 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน
 3. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 2,200 ล้านบาท อายุ 185 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.69 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน
- 24.2.7 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวนรวม 3,100 ล้านบาท อายุ 181 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.75 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน
- 24.2.8 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน จำนวน 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐอายุ 10 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.85 ต่อปี หุ้นกูดังกล่าวออกภายใต้โครงการ “Medium Term Note” ของธนาคาร

24.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่นที่มีข้อจำกัดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่น ๆ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

เงินกู้ยืมจาก	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2564		2563	
		เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท
			(ล้านบาท)		(ล้านบาท)
สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	19 ล้านบาท	19	27 ล้านบาท	27
สถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อย	2 ล้านยูโร	64	2 ล้านยูโร	68
รวม			83		95

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

25 ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

25.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่เสียชีวิต ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ทั้งนี้สินทรัพย์ของกองทุนดังกล่าวได้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย และอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 778 ล้านบาท และ 793 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร 725 ล้านบาท และ 499 ล้านบาท ตามลำดับ)

25.2 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

25.2.1 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,784	4,356	3,740	2,507
โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	-	10	-	10
รวม	3,784	4,366	3,740	2,517

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

25.2.2 การเปลี่ยนแปลงของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,356	5,142	2,507	1,720
ผลประโยชน์ของพนักงานรับโอน (โอนออก)	(4)	(14)	1,300	970
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	707	435	408	261
ต้นทุนบริการในอดีต	(323)	(195)	148	93
ดอกเบี้ย	63	94	60	46
	<u>447</u>	<u>334</u>	<u>616</u>	<u>400</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	(197)	(683)	(196)	(252)
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(818)	(423)	(487)	(331)
	<u>(818)</u>	<u>(423)</u>	<u>(487)</u>	<u>(331)</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u><u>3,784</u></u>	<u><u>4,356</u></u>	<u><u>3,740</u></u>	<u><u>2,507</u></u>

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
สมมติฐานประชากร	96	(80)	94	102
สมมติฐานทางการเงิน	(213)	(282)	(210)	(27)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(80)	(321)	(80)	(327)
รวม	<u><u>(197)</u></u>	<u><u>(683)</u></u>	<u><u>(196)</u></u>	<u><u>(252)</u></u>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

25.2.3 ข้อสมมติตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการ

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
				(ร้อยละ)
อัตราคิดลด	1.80 – 2.14	1.21, 1.46	1.80	1.21
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.00	3.00	3.00	3.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00 – 25.00	0.00 - 26.00	0.00 – 25.00	0.00 - 26.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

25.2.4 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการ

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2564			
	การเปลี่ยนแปลง	โครงการผลประโยชน์	การเปลี่ยนแปลง	โครงการผลประโยชน์
	ในสมมติฐาน (+)	หลังออกจากราชการ เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	ในสมมติฐาน (-)	หลังออกจากราชการ เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+1%	(332)	-1%	381
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	364	-1%	(324)
อัตราการลาออก	+1%	(349)	-1%	228
อัตราภาระในอนาคต	+1 ปี	18	-1 ปี	(18)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม

2563

	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+1%	(380)	-1%	436
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	419	-1%	(373)
อัตราการลาออก	+1%	(399)	-1%	259
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	21	-1 ปี	(21)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564

	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+1%	(327)	-1%	375
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	359	-1%	(319)
อัตราการลาออก	+1%	(344)	-1%	225
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	18	-1 ปี	(18)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+1%	(214)	-1%	246
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	234	-1%	(209)
อัตราการลาออก	+1%	(225)	-1%	145
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	12	-1 ปี	(12)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงถึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้
แสดงประมาณการความอ่อนไหวของสมมติฐานต่าง ๆ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

26 ประมาณการหนี้สินอื่น

การเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สินอื่นระหว่างปี แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

		งบการเงินรวม			
		ค่าเพื่อผลขาดทุน			
		ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ			
		จะเกิดขึ้นของ			
		ภาระผูกพันจากการ	ภาระผูกพัน		
		ออกหนังสือ	วงเงินสินเชื่อ		
		ค้ำประกัน อาวัล	และสัญญา		
		และค้ำประกันอื่นๆ	ค้ำประกัน	อื่นๆ	รวม
		(หมายเหตุ 35.2)			
		(ล้านบาท)			
ยอดต้นปี	127	854	1,489	536	3,006
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	12	(71)	114	137	192
จ่ายระหว่างปี	(7)	(45)	-	(326)	(378)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	132	738	1,603	347	2,820
การจัดประเภทใหม่หลังโอนกิจการ	(150)	82	148	(80)	-
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	18	5	(413)	104	(286)
จ่ายระหว่างปี	-	(253)	-	(255)	(508)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	572	1,338	116	2,026

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
			ค่าเผื่อผลขาดทุน		
			ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ		
			จะเกิดขึ้นของ		
ภาระผูกพันจากการ			ภาระผูกพัน		
ออกหนังสือ			วงเงินสินเชื่อ		
ค้ำประกัน ออวัล		ภาระผูกพัน	และสัญญา		
และค้ำประกันอื่น ๆ		จากคดีความ	ค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม
(หมายเหตุ 35.2)					
(ล้านบาท)					
ยอดต้นปี	-	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
ได้มาจากการรับโอนกิจการ	-	822	520	5	1,347
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	(12)	(471)	49	(434)
จ่ายระหว่างปี	-	(254)	-	(78)	(332)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	572	1,338	116	2,026

27 รายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินรวม		
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
รายได้รอตัดบัญชี		
- ธุรกรรมกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	18,472	19,785
- ธุรกรรมบัตรเครดิต	405	168
- ธุรกรรมการให้เช่าซื้อ	1,011	702
- อื่น ๆ	288	230
รวม	20,176	20,885

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
รายได้รอตัดบัญชี		
- อุดหนุนกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	18,472	18,865
- อุดหนุนบัตรเครดิต	405	168
- อุดหนุนการให้สินเชื่อ	1,011	-
- อื่น ๆ	289	229
รวม	20,177	19,262

บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“เอฟดับบลิวดี”) ซึ่งเป็นคู่สัญญาแบ่งก้อแอสชัวรันส์เดิมของธนาคารและบริษัท พูเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (“พูเด็นเซียล”) ซึ่งเป็นคู่สัญญาแบ่งก้อแอสชัวรันส์เดิมของบริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน)) ได้มีการเจรจาและบรรลุข้อตกลงร่วมกัน โดยพูเด็นเซียลได้ตกลงเข้าซื้อสิทธิการเสนอขาย กรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านธนาคารต่อจากเอฟดับบลิวดี และได้มีการปรับปรุงแก้ไขสัญญาแบ่งก้อแอสชัวรันส์ระหว่างธนาคารและเอฟดับบลิวดี เพื่อให้ครอบคลุมการดำเนินงานตามความร่วมมือใหม่นี้

ทั้งนี้ ภายใต้ข้อตกลงร่วมกัน มีข้อสรุปสำคัญ ดังนี้

- พูเด็นเซียล จะเป็นผู้เสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านเครือข่ายของธนาคาร บริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน)) และธนาคารภายหลังการโอนกิจการทั้งหมด แต่เพียงรายเดียว (Exclusivity) เป็นระยะเวลาขั้นต่ำ 15 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป
- เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าของทั้งสองธนาคาร ในช่วงระยะเวลาสำหรับการเปลี่ยนผ่านการดำเนินงาน (Transition Period) ในปี 2563 นี้ ธนาคารยังคงขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ เอฟดับบลิวดี จนถึงสิ้นปี 2563 และสามารถเริ่มนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ พูเด็นเซียล ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคารได้ด้วยเช่นกัน โดยระยะเวลาสำหรับการเปลี่ยนผ่านการดำเนินงานนี้เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 - 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารรับรู้รายได้จากธุรกรรมที่พูเด็นเซียลเข้าซื้อสิทธิตามสัญญาแบ่งก้อแอสชัวรันส์ระหว่างธนาคารและเอฟดับบลิวดี เป็นจำนวน 1.3 พันล้านบาท ในปี 2563 และจะทยอยรับรู้รายได้จำนวนประมาณ 20.8 พันล้านบาท ตลอดอายุสัญญาขั้นต่ำและช่วง Transition Period (15 ปี 9 เดือน) เริ่มตั้งแต่ 1 เมษายน 2563

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

28 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,938	5,566	5,899	3,587
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	394	762	386	282
เงินมัดจำและเงินประกันรับ	309	287	309	231
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	871	3,846	871	3,205
บัญชีพักเจ้าหนี้ - อุดรกรรมไอนเงิน				
และเงินอิเล็กทรอนิกส์	272	512	272	212
บัญชีพักเจ้าหนี้ - อื่น ๆ	2,713	2,511	2,711	1,827
เจ้าหนี้อื่น	509	829	509	180
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	851	1,758	851	268
อื่น ๆ	4,663	4,063	4,394	1,677
รวม	16,520	20,134	16,202	11,469

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

29 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาอนุพันธ์และธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบลินงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเพราะสัญญาดังกล่าวคู่สัญญาที่มีสิทธิหักกลบลินตามสัญญาหากเกิดกรณีการผิดนัดชำระ มีปัญหาสภาพคล่อง และการล้มละลายของธนาคารหรือคู่สัญญา หรือเหตุการณ์อื่น สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับข้อตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับหรือวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือ หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดตามที่ตกลงในสัญญา รายการดังกล่าวมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	มูลค่าเริ่มต้น	งบการเงินรวม				มูลค่าสุทธิ			
		มูลค่าที่นำมาหัก	มูลค่าสุทธิที่	มูลค่าที่มีสิทธิหัก					
		กลบใน	แสดงใน	กลบตามสัญญาที่					
		งบแสดงฐานะ	งบแสดงฐานะ	ไม่ได้นำมาหักกลบ					
		การเงิน	การเงิน	ในงบแสดงฐานะ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญา									
ว่าจะขายคืน	65,853	-	65,853	(65,853)	-				
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,243	-	4,243	(871)	3,372				
รวม	70,096	-	70,096	(66,724)	3,372				
หนี้สินทางการเงิน									
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี									
สัญญาว่าจะซื้อคืน	32,100	-	32,100	(32,100)	-				
หนี้สินอนุพันธ์	4,904	-	4,904	(1,849)	3,055				
รวม	37,004	-	37,004	(33,949)	3,055				

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหัก	มูลค่าสุทธิที่	มูลค่าที่มีสิทธิหัก	มูลค่าสุทธิ
		กลับใน งบแสดงฐานะ การเงิน	แสดงใน งบแสดงฐานะ การเงิน	กลับตามสัญญาที่ ไม่ได้นำมาหักกลับ ในงบแสดงฐานะ การเงิน	
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญา					
ว่าจะขายคืน	65,853	-	65,853	(65,853)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,243	-	4,243	(871)	3,372
รวม	70,096	-	70,096	(66,724)	3,372
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี					
สัญญาว่าจะซื้อคืน	32,100	-	32,100	(32,100)	-
หนี้สินอนุพันธ์	4,904	-	4,904	(1,849)	3,055
รวม	37,004	-	37,004	(33,949)	3,055

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินมีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินรวม					
	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดงฐานะ การเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน		มูลค่าตาม บัญชีของ รายการในงบ แสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้ อยู่ในเงื่อนไขการหัก กลบ
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	(ล้านบาท)		หมายเหตุ		(ล้านบาท)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี สัญญาว่าจะขายคืน	65,853	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	10	158,873	93,020
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,243	สินทรัพย์อนุพันธ์	12	6,913	2,670
รวม	70,096			165,786	95,690
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี สัญญาว่าจะซื้อคืน	32,100	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	22	84,966	52,866
หนี้สินอนุพันธ์	4,904	หนี้สินอนุพันธ์	12	6,595	1,691
รวม	37,004			91,561	54,557

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง	รายการใน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่าตามบัญชีของ
	ในงบแสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน		ของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)				(ล้านบาท)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	65,853	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	10	158,863	93,010
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,243	สินทรัพย์อนุพันธ์	12	6,913	2,670
รวม	70,096			165,776	95,680
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	32,100	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	22	85,317	53,217
หนี้สินอนุพันธ์	4,904	หนี้สินอนุพันธ์	12	6,595	1,691
รวม	37,004			91,912	54,908

ยอดขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์: มูลค่ายุติธรรม
- สินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน: ทุนตัดจำหน่าย

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

30 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาตสำหรับพนักงาน

ข้อมูลโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาตสำหรับพนักงาน

โครงการการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาตสำหรับพนักงาน 2021 (TTB Stock Retention Program 2021)

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2564 ได้อนุมัติโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับผู้บริหาร และพนักงานธนาคารและธนาคารธนชาต (TTB Stock Retention Program 2021: TTB TSRP 2021) โดยธนาคารเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้บริหารและพนักงานธนาคารและธนาคารธนชาต ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในโครงการ TTB TSRP 2021 ผู้บริหารและพนักงานธนาคารในโครงการ TTB TSRP 2021 มีสิทธิจองซื้อหุ้นที่ออกใหม่ตามเงื่อนไขที่กำหนดในโครงการ TTB TSRP 2021 รายละเอียดโครงการมีดังนี้

อายุของโครงการต่อเนื่อง:

3 ปี นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติโครงการ TTB Stock Retention Program 2021 (TTB TSRP 2021)

จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย:

จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 305,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นละ 0.95 บาท โดยธนาคารจะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง

ราคาเสนอขายต่อหุ้น:

ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนหุ้นละ 1.15 บาท โดยการกำหนดราคาเสนอขายในครั้งนี้เป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกันก่อนวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 มีมติอนุมัติการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติโครงการ TTB Stock Retention Program 2021

เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:

ผู้บริหาร และพนักงานที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนภายใต้โครงการ TTB Stock Retention Program 2021 จะต้องมีสถานะเป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร หรือ ธนาคารธนชาต ณ วันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารหรือเสียชีวิต)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

โครงการการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาตสำหรับพนักงาน 2019 (TTB Stock Retention Program 2019)
(เดิมชื่อโครงการการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน 2019)

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2562 ได้อนุมัติโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน (TTB Stock Retention Program 2019: TTB TSRP 2019) โดยธนาคารเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่พนักงานธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาต ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในโครงการ TTB TSRP 2019 รายละเอียดโครงการมีดังนี้

อายุของโครงการต่อเนื่อง:

3 ปี นับจากวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก

จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย:

จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นตราไว้ หุ้นละ 0.95 บาท
ธนาคารจะทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง

ราคาเสนอขายต่อหุ้น:

ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TTB TSRP 2019 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารย้อนหลัง 7 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก

ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

อนึ่งหากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TTB TSRP 2019 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้

เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:

พนักงานตามโครงการ TTB TSRP 2019 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารทหารไทย หรือธนาคารธนชาต ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารหรือเสียชีวิต)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

30.1 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานและผู้บริหาร มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ราคาเสนอขายหุ้นละ 0.95 และ 1.15 บาท สำหรับ TSRP 2019 และ TSRP 2021 ตามลำดับ โดยสรุปได้ดังนี้

การเสนอขายหุ้น สามัญเพิ่มทุน	มูลค่า ที่ตราไว้	ราคา เสนอขาย	จำนวนหุ้น สามัญเพิ่มทุน ที่เสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญ เพิ่มทุนออกให้ พนักงาน ⁽¹⁾	คงเหลือหุ้นสามัญ เพิ่มทุนตามเงื่อนไขของ โครงการที่ยังไม่ออก ณ วันที่
					31 ธันวาคม 2564
	(บาท/หุ้น)			(หุ้น)	
โครงการ TSRP 2019	0.95	0.95	200,000,000	(141,637,500)	58,362,500
โครงการ TSRP 2021	0.95	1.15	305,000,000	(121,882,700)	183,117,300

เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TSRP 2019 เพิ่มเติมให้แก่พนักงานจำนวน 91,575,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 0.95 บาท

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TSRP 2021 ให้แก่พนักงานจำนวน 121,882,700 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 1.15 บาท

⁽¹⁾ ธนาคารจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี นับแต่ปีที่มีการเสนอขายหุ้น

30.2 รายการกระทบบยอดหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2564				
	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรองอื่น - การจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	(จำนวนหุ้น)	(บาท)	(บาท)	
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	96,409,416,880	91,588,946,036	43,321,601,048	69,562,996
ค่าใช้จ่ายโครงการจัดสรรหุ้น				
สามัญให้กับพนักงาน	-	-	-	260,900,067
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	213,457,700	202,784,815	24,376,540	(227,161,355)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ				
ให้แก่พนักงาน	-	-	(1,138,056)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	96,622,874,580	91,791,730,851	43,344,839,532	103,301,708

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

31 **ทุนเรือนหุ้น**

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	2564 จำนวนหุ้น	2564 จำนวนเงิน (ล้านบาท / ล้านบาท)	2563 จำนวนหุ้น	2563 จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	0.95	<u>96,864</u>	<u>92,021</u>	<u>106,224</u>	<u>100,912</u>
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	96,409	91,589	96,359	91,541
ออกหุ้นใหม่	0.95	<u>214</u>	<u>203</u>	<u>50</u>	<u>48</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	<u>96,623</u>	<u>91,792</u>	<u>96,409</u>	<u>91,589</u>

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

1. การลดทุนจดทะเบียนจำนวน 9,323 ล้านบาท จากเดิมจำนวน 100,912 ล้านบาท เป็นจำนวน 91,589 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นที่ยังไม่ได้ออกและจำหน่ายของธนาคารจำนวน 9,814 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท
2. การเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 432 ล้านบาท จากเดิมจำนวน 91,589 ล้านบาท เป็นจำนวน 92,021 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 455 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนี้
 - 2.1 จำนวนไม่เกิน 305 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท เพื่อรองรับโครงการ TTB Stock Retention Program 2021
 - 2.2 จำนวนไม่เกิน 150 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท เพื่อรองรับโครงการ TTB Stock Retention Program 2019

การลดทุนและเพิ่มทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ แล้วเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2564 และ 14 มิถุนายน 2564 ตามลำดับ

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TSRP 2019 ให้แก่พนักงานจำนวน 91,575,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2564

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TSRP 2021 ให้แก่พนักงานจำนวน 121,882,700 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2564

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

32 **ทุนสำรองตามกฎหมาย**

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สรรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

33 **การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล**

(ก) เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

- (1) ไม่จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2563 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจาก ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว
- (2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.045 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 4,338 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2564

(ข) เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติดังต่อไปนี้

- (1) จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 6,731 ล้านบาท
- (2) การนับกำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 บางส่วนเป็นจำนวนเงิน 9,078 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร

(ค) เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2562 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

- (1) จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 360 ล้านบาท
- (2) จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 964 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2563

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

34 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
- วางประกันกับนายทะเบียน	-	1	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
- เงินลงทุนที่ใช้ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	-	5	-	-
- วางประกันศาล	-	2	-	-
- ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อขายสินค้า	30,694	16,058	30,694	16,058
ทรัพย์สินรอการขายมีข้อจำกัด	2,923	35	2,923	-
รวม	33,617	16,101	33,617	16,058

35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

35.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
การรับอวัลด์ตัวเงิน	205	240	205	159
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน/หุ้นกู้	5,366	2,382	5,366	38
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง				
ไม่ครบกำหนด	4,081	1,935	4,081	1,878
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	15,608	13,358	15,608	13,042
ภาระผูกพันอื่น				
- การค้ำประกันอื่น	85,821	63,324	85,821	63,324
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยืมไม่ได้ถอน	117,029	105,942	117,029	86,104
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่				
ไม่สามารถยกเลิกได้	7,958	42,892	7,958	78,239
- อื่น ๆ ⁽¹⁾	14,117	29,236	14,117	17,029
รวม	250,185	259,309	250,185	259,813

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง จำนวน 13,226 ล้านบาท (2563: 15,924 ล้านบาท) โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันการค้าประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการซื้อและขายเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมียอดขายสุทธิจำนวน 208 ล้านบาท และซื้อสุทธิ 551 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: ยอดขายสุทธิจำนวน 208 ล้านบาท และซื้อสุทธิ 551 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันที่รายงาน

35.2 คดีความ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนี้ซื้อค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 125 คดี และ 120 คดี ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 125 คดี และ 45 คดี ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผิดชอบ 2,241 ล้านบาท ⁽¹⁾ และ 3,010 ล้านบาท ⁽¹⁾ ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 2,241 ล้านบาท ⁽¹⁾ และ 89 ล้านบาท ⁽¹⁾ ตามลำดับ)

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 572 ล้านบาท และ 738 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 572 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

⁽¹⁾ ไม่รวมความรับผิดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 77 ล้านบาท และ 1,090 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 77 ล้านบาท และ 994 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

36 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 หรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ
 - 5.4 กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 - 5.5 กิจการที่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
 - 5.6 กิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 14

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สิ่งและการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
ING Bank N.V.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลโยธิน จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทีพีซีไอ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน))	ไทย	บริษัทย่อย ผู้ชำระบัญชีเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทหารไทยธนชาติโบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ธนชาติโบรกเกอร์ จำกัด)	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร (ก่อนวันที่ 3 กรกฎาคม 2564 บริษัทย่อย ถือหุ้นร้อยละ 99.99)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 49.9 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร (ก่อนวันที่ 3 กรกฎาคม 2564 บริษัทย่อย ถือหุ้นร้อยละ 49.9 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของบริษัทย่อย)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 35 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ

อัตราดอกเบี้ยด้านสินเชื่อ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

อัตราดอกเบี้ยด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ

ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและบริการที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการกำหนดราคา

อิงกับอัตราตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อ เป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้อัตราตามระเบียบของธนาคาร

การเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคาร การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทร่วมซึ่งธนาคารคิดในอัตราตามสัญญา โดยมี การต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน

อิงกับอัตราตลาด

อิงกับอัตราตลาด

อิงกับอัตราตลาด

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคาร ให้แก่บริษัทย่อย	อิงกับราคาตลาด
การโอนกิจการทั้งหมด	อิงกับราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	ตามประกาศ

36.1 รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2564					
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ
	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ดำเนินงานอื่น ๆ	ดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	114	15	1	-	1	25
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	-	1,998	-	387	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	6	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	730	192	1,283	-	134	635
	งบการเงินรวม					
	2563					
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ
	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ดำเนินงานอื่น ๆ	ดำเนินงานอื่น 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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

2564

	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จากการ งานอื่นๆ	ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงาน อื่นๆ
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	114	4	1	-	-	22
2. บริษัทย่อย	282	218	426	172	94,042	37
3. บริษัทร่วม	-	-	1,463	-	335	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	5	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่ เกี่ยวข้องกัน	520	135	969	-	54	408

2563

	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จากการ งานอื่นๆ	ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงาน อื่นๆ
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	30	-	-	-	-	27
2. บริษัทย่อย	232	68	838	105	21,034	131
3. บริษัทร่วม	-	-	1,169	-	435	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	4	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่ เกี่ยวข้องกัน	525	206	29	-	33	235

1. ธนาคารได้ออขายสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ได้ตัดจำหน่ายจากบัญชีแล้วจำนวนหนึ่งให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 763 ล้านบาท โดยแสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. ธนาคารได้ออขายสินเชื่อด้อยคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 2,291 ล้านบาทให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงใน “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

36.2 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

36.2.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
กระทรวงการคลัง	4,266	39,030	4,266	39,030
สินทรัพย์อื่น				
กระทรวงการคลัง	-	1	-	-
บริษัท ทูธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	2	-	-
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ING Bank N.V.	4	4	4	4
บริษัท ทูธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,353	177	1,353	-
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾				
ING Bank N.V.	-	4,506	-	4,506

⁽¹⁾ แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

36.2.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์)				
บริษัท ทีปซีไอ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน))	-	-	-	56,000
สินทรัพย์อื่น				
บริษัท ทีปซีไอ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน))	-	-	-	412
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด)	-	-	29	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	70	125	70	125
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	-	127	-	-
รวม	70	252	99	537
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์				
บริษัท ทีปซีไอ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน))	-	-	-	1,241
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
บริษัท ทีปซีไอ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน))	-	-	352	304
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด))	-	-	295	7
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลโยธิน จำกัด	-	-	4,239	31
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	63	155	63	155
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	449	524	449	419
รวม	512	679	5,398	916

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
หนี้สินอื่น				
บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน))	-	-	1	217
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลโยธิน จำกัด	-	-	4	-
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾				
บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน))	-	-	-	1,085
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	431	297	431	297
⁽¹⁾ แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)				
ภาระผูกพัน - การค้ำประกันการออกหุ้นกู้				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลโยธิน จำกัด	5,321	-	5,321	-

36.2.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	55	91	55	31
เงินรับฝาก	507	692	507	418

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

36.2.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์ และ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	33,973	73,794	33,970	24,192
เงินลงทุน	2,069	-	2,069	-
สินทรัพย์อื่น	25	79	-	-
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	21,732	34,670	21,732	9,865
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	13,582	9,741	13,582	9,741
หนี้สินอื่น	26	83	1	2
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	88,523	57,006	88,523	57,006
⁽¹⁾ แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)				
ภาระผูกพันอื่น	1,403	2,284	1,403	1,957

36.3 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	74	64	64	52
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	758	962	730	896
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	90	86	89	84
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดย				
ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	146	36	146	36
รวม	1,068	1,148	1,029	1,068

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารหมายถึงกรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึงกรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

36.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 36.3 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. มิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและ ING Bank N.V. อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมได้แก่ ค่าเช่าบ้านรวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

37 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 สินเชื่อส่วนบุคคล บริการบัตรเครดิต ๆ บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและกองทุนรวม และบริการเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารวัดผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจากกำไรจากการดำเนินงาน โดยธนาคารใช้นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเช่นเดียวกันกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน

ในระหว่างไตรมาส 2 ปี 2563 มีการโอนย้ายลูกค้าบางส่วนจากกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดย่อม (Small Enterprise) ไปยังกลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Banking) เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารมากยิ่งขึ้น

นโยบายการกำหนดราคาโอนของธุรกรรมระหว่างส่วนงานใช้อัตราอ้างอิงกับราคาตลาด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทางตรงได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของแต่ละส่วนงานและบางส่วนได้ถูกจัดสรรไปยังแต่ละส่วนงานตามตัวแปรที่เกี่ยวข้อง เช่น ปริมาณธุรกรรม ฐานสินทรัพย์ และฐานหนี้สิน เป็นต้น

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับ และสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจ การจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee)

ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,643	34,239	4,130	(12)	51,000
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	8,290	8,773	5,882	(8,414)	14,531
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	20,933	43,012	10,012	(8,426)	65,531
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(3,208)	(13,254)	(16,064)	1,348	(31,178)
กำไรจากการดำเนินงาน	17,725	29,758	(6,052)	(7,078)	34,353
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(21,549)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					12,804
ภาษีเงินได้					(2,327)
กำไรสำหรับปี					10,477

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,158	40,153	972	(1,478)	53,805
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	4,498	9,504	15,170	(13,628)	15,544
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,656	49,657	16,142	(15,106)	69,349
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(3,605)	(18,238)	(10,809)	652	(32,000)
กำไรจากการดำเนินงาน	15,051	31,419	5,333	(14,454)	37,349
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(25,011)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					12,338
ภาษีเงินได้					(2,223)
กำไรสำหรับปี					10,115

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การกระทบยอดข้อมูลกำไรหรือขาดทุนตามส่วนงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ข้อมูลตามส่วนงาน	51,000	14,531	(31,178)	(21,549)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(66)	66
อื่น ๆ	-	6	25	(31)
งบการเงินรวม	51,000	14,537	(31,219)	(21,514)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ข้อมูลตามส่วนงาน	53,805	15,544	(32,000)	(25,011)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(180)	180
อื่น ๆ	-	(3)	3	-
งบการเงินรวม	53,805	15,541	(32,177)	(24,831)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม				
	2564				
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ส่วนงานอื่นๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	529,960	803,337	39,720	(702)	1,372,315
เงินรับฝาก	367,072	976,657	-	(4,534)	1,339,195
	งบการเงินรวม				
	2563				
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ส่วนงานอื่นๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	524,476	838,624	24,814	5,011	1,392,925
เงินรับฝาก	195,494	1,178,140	-	(226)	1,373,408

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

38 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

38.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์รวม	1,758,817	364	1,759,181	1,807,914	418	1,808,332
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	158,534	339	158,873	210,809	376	211,185
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ						
ขาดทุน	1,421	-	1,421	3,788	-	3,788
เงินลงทุนสุทธิ	180,229	-	180,229	134,351	-	134,351
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัท						
ร่วมสุทธิ	8,620	-	8,620	8,599	-	8,599
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,325,212	-	1,325,212	1,348,480	-	1,348,480
เงินรับฝาก	1,339,195	-	1,339,195	1,373,405	3	1,373,408
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	84,966	-	84,966	75,909	-	75,909
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	55,031	13,367	68,398	69,441	19,524	88,965

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

38.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ (ล้านบาท)	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	64,239	-	64,239
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(12,415)	(824)	(13,239)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	51,824	(824)	51,000
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	11,249	(1)	11,248
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,377	(88)	3,289
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(31,214)	(5)	(31,219)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	35,236	(918)	34,318

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ (ล้านบาท)	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	72,315	5	72,320
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(17,634)	(881)	(18,515)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	54,681	(876)	53,805
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	11,349	(1)	11,348
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,172	21	4,193
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(32,156)	(21)	(32,177)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	38,046	(877)	37,169

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

39 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,060	1,922	1,214	1,449
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	66	109	56	77
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,247	1,920	949	737
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	39,827	45,633	33,517	29,635
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,034	22,734	10,819	-
อื่นๆ	5	2	5	2
รวม	64,239	72,320	46,560	31,900

40 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
เงินรับฝาก	7,158	11,553	5,877	5,274
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	276	538	248	356
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	3,240	3,445	2,596	1,797
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้และตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	1,948	1,976	1,934	1,918
- อื่นๆ	562	951	562	869
เงินกู้ยืม	33	38	33	38
อื่นๆ	22	14	234	14
รวม	13,239	18,515	11,484	10,266

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

41 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	587	566	526	455
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และ บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	3,881	4,204	3,283	2,607
- กองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	8,292	8,603	7,229	5,439
- อื่น ๆ	2,430	2,766	2,015	1,905
รวม	15,190	16,139	13,053	10,406
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และ บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	(2,740)	(3,360)	(2,242)	(2,137)
- อื่น ๆ	(1,202)	(1,431)	(729)	(688)
รวม	(3,942)	(4,791)	(2,971)	(2,825)
สุทธิ	11,248	11,348	10,082	7,581

42 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,451	1,285	1,326	1,092
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	36	230	30	234
- ตราสารหนี้	(99)	199	(94)	83
- ตราสารทุน	2	1	2	1
- อื่น ๆ	1	25	-	-

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
			(ล้านบาท)	
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้				
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
- เงินกู้ยืม	(5)	(14)	(5)	(14)
กำไรจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	94	-	-	-
รวม	1,480	1,726	1,259	1,396

43 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
			(ล้านบาท)	
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	182	678	191	582
รวม	182	678	191	582

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

44 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(31)	(110)	(12)	19
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,289	1,626	958	10
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(1)	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	20,671	23,202	16,536	13,219
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(414)	113	(471)	186
รวม	21,514	24,831	17,011	13,434

45 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 คำนวณจากกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคาร (ล้านบาท)	10,474	10,112	7,769	12,855
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	96,464	96,374	96,464	96,374
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.1086	0.1049	0.0805	0.1334

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 คำนวณจากกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคาร และจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีจากที่ได้ปรับปรุงผลกระทบของหุ้นปรับลดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคาร (ล้านบาท)	10,474	10,112	7,769	12,855
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	96,464	96,374	96,464	96,374
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TTB TSRP 2019 และ TTB TSRP 2021 (ล้านหุ้น)	278	167	278	167
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	96,742	96,541	96,742	96,541
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.1083	0.1047	0.0803	0.1332

46 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2563 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอของงบการเงินปี 2564 การจัดประเภทรายการมีดังนี้

	งบการเงินรวม		
	ก่อนการจัด ประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่ (ล้านบาท)	หลังการจัด ประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุน			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15,921	218	16,139
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,346	(555)	4,791
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,644	(218)	1,426
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ-ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,535	607	17,142
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ-อื่น ๆ	7,051	(52)	6,999
		-	

การจัดประเภทรายการใหม่นี้เนื่องจากผู้บริหารมีการพิจารณาการจัดประเภทหลังการโอนกิจการทั้งหมดและการจัดประเภทใหม่นี้มีความเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคารมากกว่า

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

47 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

47.1 การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่หลายฉบับจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้จะนำมาถือปฏิบัติเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ใช้เข้าไปเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น การแก้ไขดังกล่าวให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เป็นผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและเกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบกับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ (กล่าวคือเกณฑ์ใหม่ใช้ทดแทนเกณฑ์เดิมทันที) ซึ่งสามารถรับรู้รายการเป็นเพียงการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเกิดขึ้นอันเป็นผลมาจากการถือปฏิบัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้

การแก้ไขนี้กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงของกิจการที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการแก้ไขหรือเตรียมการแก้ไขเงื่อนไขสัญญาเพื่อตอบสนองต่อการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง IBOR ตาม ISDA IBOR Fallback Protocol 2020 การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและแนวทางรองรับการยุติการใช้ London Interbank Offered Rate (LIBOR) เป็นไปตามกรอบระยะเวลาและวิธีการเปลี่ยนแปลงตามที่มีการกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และ ISDA (Bank of Thailand and ISDA transition milestones) ความเสี่ยงหลักที่ธนาคารและบริษัทย่อยต้องเผชิญจากการปฏิรูป IBOR คือ การเจรจาปรับสัญญาเงินกู้ (ซึ่งอ้างอิง THBFIX) ให้เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ผ่านการเจรจาแบบทวิภาคี (bilateral negotiation) กับลูกค้า ความเสี่ยงทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ที่ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้เปลี่ยนไปใช้อัตราเปรียบเทียบกับอื่น โดยส่วนใหญ่ คือ USD LIBOR และ THBFIX ซึ่งจะสามารถใช้ได้จนถึงกลางปี 2566

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

47.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตราการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยจะสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ผนส.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้น้อยอย่างยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่มดังนี้

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลักษณะดังกล่าวจะมีทางเลือกสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1)
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลักษณะดังกล่าวธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2)

ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยเลือกที่จะใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับรูปแบบการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1 ในการจัดชั้นสำหรับการให้ความช่วยเหลือบางมาตรการ และใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่คำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้ทางเลือกดังกล่าว ข้อเท็จจริง และสถานการณ์ที่กิจการถือปฏิบัติตามหนังสือเวียนของ ธปท. ที่เกี่ยวข้องในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลตาม TFRS ทุกฉบับที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจการและผลต่อการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เมื่อแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107537000017

โทร. 0 2299 1111

ttbbank.com



One Report 2564 e-book