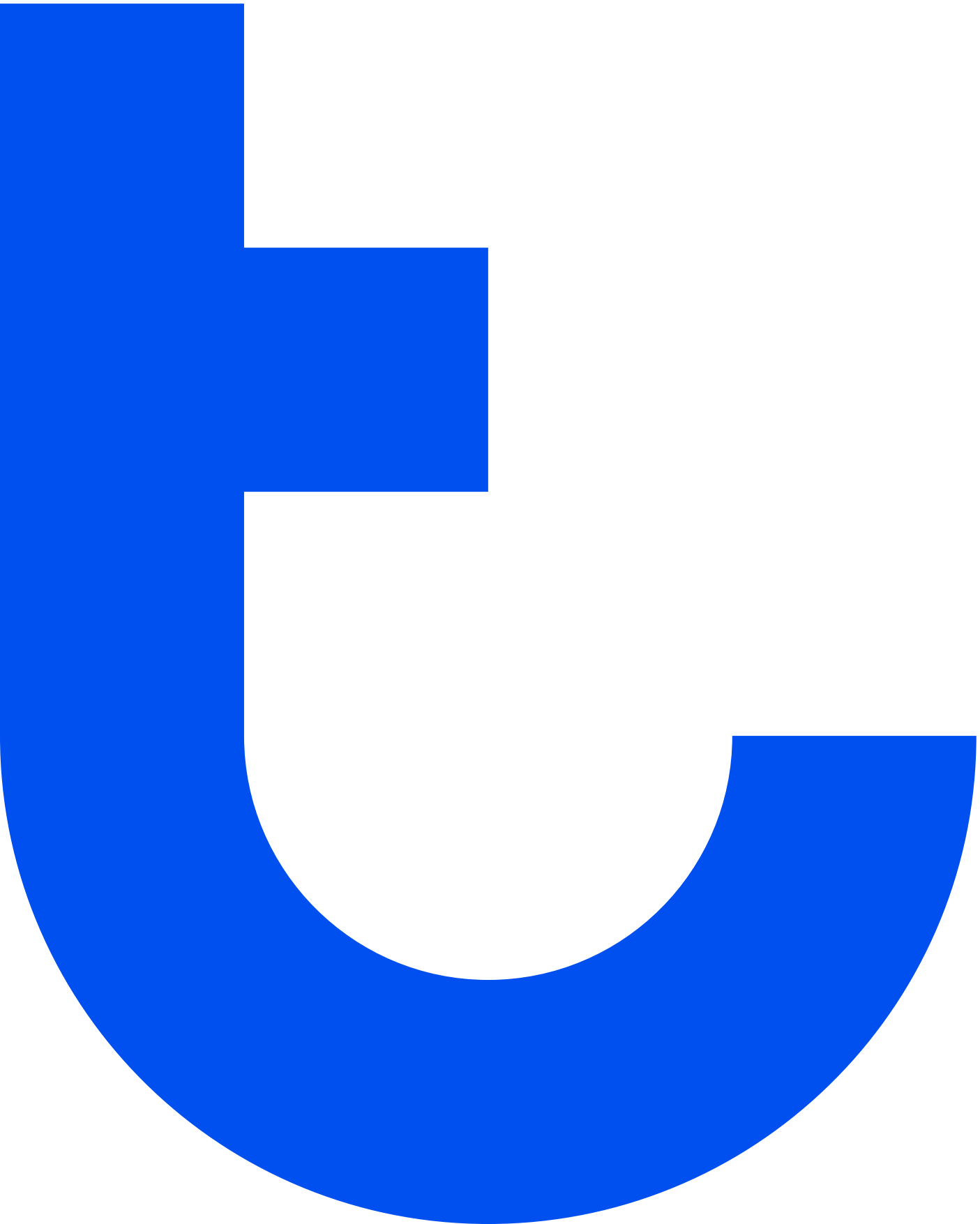
แบบ 56-1 One Report 2565
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)





Make REAL Change

For Thais' Financial Well-being



สารบัญ

4 วิสัยทัศน์และพันธกิจ
7 สารจากประธานกรรมการ
9 สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
13 **Make REAL Change for Thais' Financial Well-being**
44 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
46 คณะกรรมการธนาคาร
48 คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

54 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
100 การบริหารจัดการความเสี่ยง
120 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
130 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
151 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

156 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
183 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
208 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
236 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

งบการเงิน

242 งบการเงิน
242 สรุปรายงานการสอบบัญชี
243 ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

เอกสารแนบ

254 เอกสารแนบที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ (เอกสารแนบ 1-6)
255 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
256 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
263 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

วิสัยทัศน์

เราจะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้ และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ



พันธกิจ

เรามุ่งมั่นที่จะช่วยให้ลูกค้า มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น





สารจากประธานกรรมการ

ปี 2565 แม้ว่ากระแสเศรษฐกิจโดยรวมยังคงมีความเปราะบางอยู่ แต่เราก็ได้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกในหลาย ๆ อย่าง ที่เป็นสัญญาณที่ดีในการก้าวเดินต่อไปข้างหน้า เฉกเช่นเดียวกับความมุ่งมั่นของทีเอ็มบีธนชาต หรือ ทีทีบี ในการ Make **REAL** Change เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงอย่างแท้จริงให้บรรลุพันธกิจของธนาคารที่จะช่วยให้คนไทยทั้งประเทศมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ซึ่งตลอดปีที่ผ่านมาธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงในด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการปรับเปลี่ยนโครงสร้างภายในองค์กร โครงสร้างธุรกิจ เพื่อยกระดับขีดความสามารถทางด้านดิจิทัลและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ไปจนถึงการมอบโซลูชันทางการเงินแบบครบวงจรที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในระดับบุคคลได้อย่างรู้ใจ สะดวก ใช้งานง่าย และช่วยแก้ปัญหาให้กับลูกค้าได้อย่างแท้จริงในแต่ละช่วงชีวิต

นอกจากการสานต่อพันธกิจเพื่อการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทยแล้วนั้น ธนาคารยังตระหนักดีถึงบทบาทและหน้าที่ของธนาคารในฐานะสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ และความเชื่อมโยงต่อการพัฒนาที่ยั่งยืนในทุก ๆ ด้าน คณะกรรมการธนาคารทุกท่านจึงให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล และมาตรฐานสากล

อีกทั้งธนาคารยังคงมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมผ่านการให้สินเชื่อของธนาคาร โดยทีเอ็มบีธนชาตเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ออกตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อม หรือ ตราสารหนี้สีเขียว (Green Bond) และตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืนทางทะเล หรือ ตราสารหนี้สีฟ้า (Blue Bond) ผ่านความร่วมมือของบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (International Financial Corporation) หรือ IFC และได้สร้างปรากฏการณ์การออกตราสารหนี้สีเขียวเป็นครั้งที่สองเมื่อเดือนสิงหาคม 2565 ที่ผ่านมา เพื่อเดินหน้าสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบนิเวศอุตสาหกรรมยานยนต์ไฟฟ้า (EV) ของประเทศไทย ซึ่งจะเป็นกุญแจสำคัญในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกลงถึง 40% ภายในปี 2573 ผ่านการขยายสินเชื่อให้กับลูกค้าที่ต้องการเลือกใช้ EV ทั้งรถยนต์ไฟฟ้าที่ขับเคลื่อนด้วยแบตเตอรี่ (BEV) รถยนต์ไฟฟ้าไฮบริด (HEV) และรถยนต์ไฟฟ้าไฮบริดปลั๊กอิน (PHEV)

ภายใต้แนวคิด Make **REAL** Change ธนาคารยังคงเดินหน้าสานต่อกิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืนอย่างต่อเนื่องด้วยเช่นกัน เพื่อจุดประกายสร้างสรรค์สิ่งดี ๆ สร้างคุณค่าให้กับทั้งเยาวชน ชุมชน และสังคม เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นสู่สังคมไทย โดยได้เปิดตัวโครงการใหม่ Fun for Fin “เด็กไฟ-ฟ้า ออมได้ใช้เป็น” โครงการนำร่องเพื่อให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินที่สำคัญในมิติของการฉลาดออม ฉลาดใช้ให้กับเด็ก ๆ ในชุมชน เพื่อให้เด็ก ๆ เข้าใจเรื่องการเงิน เห็นคุณค่าของเงิน รู้จักทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย และเริ่มวางแผนการเงินเพื่ออนาคต

ด้วยความมุ่งมั่นตลอดปีที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลอันทรงเกียรติจากหลากหลายสถาบันชั้นนำ เช่น

- ครองอันดับหนึ่ง “การเงินที่เป็นธรรม” จากการประเมินโดยแนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย (Fair Finance Thailand) ปี 2565 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4
- ได้รับรางวัล “พัฒนาการสูงสุด 5 ปี” (พ.ศ. 2561 – 2565) จากการประเมินโดยแนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย (Fair Finance Thailand) ประจำปี 2565
- ได้รับคัดเลือกให้อยู่ใน FTSE4Good Index เป็นปีที่ 7 ติดต่อกัน
- ได้รับการจัดอันดับ “ดีเลิศ” (Excellent) ด้านการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ติดต่อกันเป็นปีที่ 14
- ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2565 เป็นปีที่ 5
- ได้รับการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกในดัชนีวัดความเสมอภาคทางเพศของบลูมเบิร์ก (Gender-Equality Index - GEI) ปี 2566 เป็นปีที่ 2
- ติดอันดับในรายงาน The Sustainability Yearbook ประจำปี 2566 จัดทำโดย S&P Global

สุดท้ายนี้ ในฐานะตัวแทนของคณะกรรมการ ผมขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่าย ที่ให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องด้วยดีเสมอมา ผมเชื่อมั่นว่าด้วยศักยภาพและความแข็งแกร่งของทีเอ็มบีธนชาต ผนวกกับความมุ่งมั่นทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานทุกคน พร้อมที่จะก้าวเดินต่อไปเพื่อ Make **REAL** Change สร้างการเปลี่ยนแปลงอย่างแท้จริง พร้อมยกระดับการบริการรวมถึงการส่งมอบโซลูชันและนวัตกรรมทางการเงินที่ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละคนตลอดทุกช่วงชีวิต เพื่อให้บรรลุพันธกิจที่จะช่วยให้คนไทยมีชีวิตทางการเงิน (Financial Well-being) ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน



นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

ประธานกรรมการ



สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

แม้จะกล่าวได้ว่า ประเทศไทยในปี 2565 ได้ก้าวผ่านวิกฤตโควิด-19 มาแล้ว และเข้าสู่การฟื้นตัวจากแรงหนุนของภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นเครื่องยนต์ที่สำคัญทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ดี เรายังคงเผชิญกับปัจจัยภายนอกอีกหลายประการที่ล้วนมีผลต่อการฟื้นตัวกลับไปสู่ภาวะเศรษฐกิจก่อนเกิดโควิด-19 โดยเฉพาะอย่างยิ่งความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคการผลิตและราคาสินค้าโภคภัณฑ์โดยเฉพาะราคาพลังงาน อันนำไปสู่แรงกดดันจากเงินเฟ้อในด้านต้นทุน หรือ Cost-push Inflation และตามมาด้วยภาวะดอกเบี้ยขาขึ้นภายหลังการดำเนินนโยบายการเงินแบบเข้มงวดในหลายประเทศทั่วโลกรวมทั้งประเทศไทย

สำหรับทีเอ็มบีธนชาต หรือ ทีทีบี เราตระหนักดีว่าความมั่นคงแข็งแรงของธนาคารเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญอย่างยิ่งต่อการสร้างการเปลี่ยนแปลงอย่างแท้จริง (Make **REAL** Change) อันนำไปสู่เป้าหมายการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย (Financial Well-being) รวมถึงบทบาทของธนาคารในฐานะสถาบันการเงินที่มีส่วนในการสร้างเสถียรภาพให้กับระบบการเงินของประเทศ ดังนั้น ท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบางในปี 2565 เราจึงยังคงเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะมีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง พร้อมสำหรับการเติบโตตามแผนธุรกิจและสามารถรับมือกับความท้าทายทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ

ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ เราเชื่อว่าธนาคารสามารถมีผลประกอบการที่ดีได้จากการเติบโตอย่างมีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ โดยที่ไม่จำเป็นต้องผลีผลามเร่งเติบโตสินทรัพย์หรือสินเชื่อในยามที่เศรษฐกิจยังคงมีความเสี่ยง จึงเป็นที่มาของกลยุทธ์ของธนาคารในช่วงที่ผ่านมา ซึ่งประกอบไปด้วยการดำเนินการใน 3 ด้าน ได้แก่ การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง การบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ รวมทั้งการให้ความช่วยเหลือทางการเงินให้กับลูกค้าอย่างเหมาะสม

นับตั้งแต่เกิดเหตุการณ์โควิด-19 ทีทีบีมุ่งเน้น**การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง**มาโดยตลอด และเข้าใจดีว่ากลยุทธ์ดังกล่าวจะส่งผลให้สินเชื่อขยายตัวได้ช้ากว่าเมื่อเทียบกับภาวะเศรษฐกิจปกติ และย่อมส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวเนื่องกับการให้สินเชื่อ (Loan-related Fees) ชะลอลงในระยะสั้น แต่เราประเมินแล้วว่าผลดีต่อรายได้ กำไร และความมั่นคงในระยะยาวนั้นมีมากกว่า เพราะเมื่อพอร์ตมีคุณภาพดี มีสินเชื่อที่ตกเป็นหนี้เสีย หรือ NPL ต่ำและอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ ธนาคารก็จะมีรายได้ดอกเบี้ยที่สม่ำเสมอ ที่สำคัญคือไม่มีภาระค่าใช้จ่ายตั้งสำรองฯ และไม่ต้องเสียทรัพยากรทั้งด้านการเงินและบุคลากรไปกับการแก้ปัญหาหนี้เสียเรื้อรังที่เกิดจากการปล่อยกู้อย่างไม่ระมัดระวัง

ทั้งนี้ ในการเติบโตสินเชื่อใหม่ ธนาคารเน้นกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่มีคุณภาพเป็นหลัก เพื่อให้เกิดการรับรู้ผลประโยชน์ด้านงบดุล (Balance Sheet Synergy) จากการปรับโครงสร้างสินเชื่อหลังการรวมกิจการเพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนของพอร์ตสินเชื่อ ด้วยการลดสัดส่วนสินเชื่อกลุ่มที่มีผลตอบแทนไม่สอดคล้องกับความเสี่ยง และเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยที่มีคุณภาพซึ่งให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า โดยพิจารณาแล้วว่าอยู่ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้

ในเรื่องของการมี**ประสิทธิภาพด้านต้นทุน (Cost Efficiency)** ทีทีบีให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานมาโดยตลอด สะท้อนได้จากการที่ธนาคารสามารถรับรู้ประโยชน์จากการรวมกิจการด้านต้นทุน (Cost Synergy) ได้เร็วกว่าแผน ไม่ว่าจะเป็นต้นทุนเงินฝากที่ลดลงได้กว่า 50 Basis Points นับตั้งแต่รวมกิจการ ซึ่งเป็นผลจากการปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม รวมไปถึงการประหยัดค่าใช้จ่าย หรือ Cost Saving จากการปรับลดค่าใช้จ่ายที่ทับซ้อนในด้านต่าง ๆ เช่น การปรับลดระบบงานด้าน IT ลงมาอยู่ที่ประมาณ 290 ระบบ จาก 600 ระบบ หรือการปรับลดจำนวนสาขาที่ทับซ้อนลง 326 สาขา และค่าใช้จ่ายกิจกรรมทางการตลาด เป็นต้น โดย Cost Saving ที่เกิดขึ้นนี้ ธนาคารสามารถนำไปหมุนเวียนเป็นค่าใช้จ่ายตามแผนธุรกิจใหม่ ๆ รวมทั้งการลงทุนด้านดิจิทัลได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ เรื่องวินัยในการใช้จ่าย (Cost Discipline) และการจัดลำดับความสำคัญในการใช้งบประมาณนั้น ก็เป็นสิ่งสำคัญที่ธนาคารเน้นย้ำมาโดยตลอดเช่นกัน เพื่อให้มั่นใจว่าการใช้จ่ายหรือการลงทุนนั้นสมเหตุสมผล สอดคล้องกับแผนการสร้างรายได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการลงทุน ก็ต้องเป็นการลงทุนในเทคโนโลยีหรือหรือสิ่งที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และระมัดระวังที่จะไม่นำทรัพยากรทั้งกำลังเงินและกำลังคนไปใช้ในสิ่งที่ธนาคารไม่มีความเชี่ยวชาญ หรือในสิ่งที่ไม่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมธุรกิจของธนาคาร

และท้ายสุดในเรื่องการ**ดูแลคุณภาพสินทรัพย์** นับตั้งแต่เกิดวิกฤตโควิด-19 เป็นต้นมา เราจะเห็นได้ชัดเจนว่าแต่ละธนาคารมีนโยบายการจัดการคุณภาพสินทรัพย์และการตั้งสำรองฯ ที่แตกต่างกัน สำหรับทีทีบีนั้น เราให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ โดยในช่วงที่วิกฤตที่สุดของภาวะโควิด-19 นั้น ธนาคารสามารถให้ความช่วยเหลือลูกค้าภายใต้โปรแกรม Debt Relief ได้กว่า 750,000 ราย หรือคิดเป็นสัดส่วนประมาณ 40% ของสินเชื่อรวมในปี 2563 ทั้งนี้ เมื่อโปรแกรม Debt Relief สิ้นสุดลง ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่องในรูปแบบของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ (Comprehensive Debt Restructuring) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในลูกค้ากลุ่มเปราะบางซึ่งเรามีการดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าความช่วยเหลือที่ให้ไปนั้นเหมาะสมและเพียงพอที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ในระยะยาว ทำให้ลูกค้ามีสถานการณ์ดีขึ้นเป็นลำดับและสามารถกลับมาชำระหนี้คืนได้ตามปกติ ส่งผลให้ในปี 2565 สินเชื่อที่อยู่ภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้มีสัดส่วนลดลงมาอยู่ที่ประมาณ 12% ของสินเชื่อรวม

ขณะเดียวกันในด้านการบริหารจัดการภายใน เรายังคงบริหารจัดการอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ แม้ว่าธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะผ่อนปรนการจัดชั้นสินเชื่อที่อยู่ภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้ แต่ธนาคารเลือกที่จะจัดชั้นตามจริง โดยได้พัฒนาโมเดลและกระบวนการภายในขึ้นมาดูแลพอร์ตสินเชื่อ เพื่อเป็นเครื่องมือในการระบุความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า ซึ่งจะมากหรือน้อยก็ขึ้นอยู่กับความช่วยเหลือที่ลูกค้าร้องขอ ทำให้การบริหารพอร์ตโฟลิโอเชิงรุกเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถแก้ปัญหาหนี้เสียและควบคุม NPL ให้อยู่ในระดับต่ำ และมั่นใจว่าธนาคารได้ตั้งสำรองฯ อย่างเหมาะสมและเพียงพอ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงในการที่จะต้องกลับมาตั้งสำรองฯ เพิ่มเติมในอนาคต

ความสำเร็จจากกลยุทธ์ที่เหมาะสมและการดำเนินการได้ตามเป้าหมาย

จากกลยุทธ์หลักข้างต้น กล่าวได้ว่า ธนาคารสามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ทั้ง 3 ด้าน ซึ่งสะท้อนให้เห็นได้จากตัวเลขผลประกอบการในปี 2565

ในด้านการเติบโตสินเชื่อนั้น ธนาคารสามารถเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 60% จาก 57% ในปีก่อนหน้า โดยใช้วิธีการรีไซเคิลเงินทุน นั่นคือการนำเอาสภาพคล่องที่ได้รับกลับมาจากการชำระคืนหนี้ของลูกค้าที่ผลตอบแทนไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงไปหมุนเวียนใช้เป็นเงินทุนสำหรับเติบโตสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และเนื่องจากธนาคารมีความชำนาญและเป็นหนึ่งในกลุ่มผู้นำตลาด จึงประสบความสำเร็จและเติบโตสินเชื่อเช่าซื้อได้ 4.3% และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 3.2% ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจปรับตัวลดลง 5.7% ส่งผลให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,376 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2565 หรือเติบโตราว 0.4% ตามแนวทางการเติบโตอย่างมีคุณภาพ

ถัดมาในด้านต้นทุน ธนาคารสามารถทำได้ดีเช่นกัน สะท้อนได้จากต้นทุนเงินฝากที่ทรงตัวอยู่ที่ 0.8% แม้ธนาคารจะขยายฐานเงินฝากถึง 4.5% มาอยู่ที่ 1,399 พันล้านบาท เป็นผลจากการปรับโครงสร้างเงินฝาก ด้วยการทยอยขยายเงินฝากประจำมาตั้งแต่ต้นปีเพื่อล็อกต้นทุนเงินฝากและเพื่อเตรียมไว้สำหรับแผนการเติบโตสินเชื่อในปี 2566 ก่อนที่จะเข้าสู่วัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้น ในด้านค่าใช้จ่ายดำเนินงานนั้น ปรับลดลง 4.1% โดยที่อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ของธนาคารลดลงมาอยู่ที่ 45% จาก 48% ในปี 2564 สะท้อนถึงการมีประสิทธิภาพด้านต้นทุนได้เป็นอย่างดี

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ สามารถควบคุมและลดสัดส่วนหนี้เสียลงมาได้อย่างต่อเนื่อง จากระดับสูงสุดในช่วงวิกฤตโควิด-19 ที่ 2.98% ในช่วงไตรมาส 3 ปี 2564 ลงมาอยู่ที่ 2.81% ณ สิ้นปี 2564 และ 2.73% ณ สิ้นปี 2565 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมและอยู่ในกลุ่มต่ำสุดของธนาคาร D-SIBs ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายการตั้งสำรองฯ ลดลงจากปีก่อนหน้าถึง 14.7% หรือคิดเป็นต้นทุนด้านเครดิต (Credit Cost) ที่ 133 Basis Points เทียบกับปีก่อนหน้าที่ 157 Basis Points ทั้งนี้ แม้จะตั้งสำรองฯ ลดลงแต่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 138% จาก 129% ในปีก่อนหน้า บ่งชี้ว่าธนาคารมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีและมีกันชนป้องกันความเสี่ยงที่เพียงพอ

เมื่อรวมผลการดำเนินการในทั้ง 3 ด้านหลักที่กล่าวมา ประกอบกับการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อรองรับภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น เช่น การปรับพอร์ตลงทุนให้มีระยะเวลาลงทุนสั้นลงเพื่อช่วยเพิ่มผลตอบแทนในการลงทุน และการซื้อคืนตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือ AT1 กลับมาบางส่วน ซึ่งนอกจากจะเป็นไปตามแผนการบริหารส่วนทุน (Capital Management) ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นแล้ว ธนาคารยังได้ผลตอบแทนจากส่วนต่างราคาซื้อคืนอีกด้วย จากการดำเนินการทั้งหมดนี้ จึงส่งผลให้ **ทีทีบี มีกำไรสุทธิในปี 2565 ที่ 14,195 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นถึง 36% จากปีก่อนหน้า** แม้ว่าจะเติบโตสินเชื่อเพียง 0.4% ก็ตาม สะท้อนให้เห็นถึงผลของการเติบโตอย่างมีคุณภาพและมีประสิทธิภาพซึ่งเป็นปัจจัยหนุนกำไรที่สำคัญเช่นกัน

จากผลการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับฐานะเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง โดยอัตราส่วนเงินกองทุนรวมเพิ่มขึ้นแตะระดับ 20.0% และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ 16.3% สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารกลุ่ม D-SIBs ที่ธปท. กำหนดไว้ที่ 12.0% และ 9.5% ตามลำดับ เอื้อให้ธนาคารสามารถส่งผ่านผลประโยชน์กลับคืนให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งในรูปแบบของเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปี นอกจากนั้น แล้วยังได้ดำเนินการออกวอร์แรนท์ TTB-W1 ให้กับผู้ถือหุ้นโดยไม่คิดมูลค่า ถือเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ออกวอร์แรนท์ ซึ่งมีผลดีต่อผู้ถือหุ้นเพราะให้สิทธิผู้ถือหุ้นทั้งในแง่ของการใช้สิทธิซื้อหุ้นในราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาด หรือในแง่ของการได้ประโยชน์จากการนำวอร์แรนท์ไปซื้อขายในตลาดรอง สะท้อนความตั้งใจของธนาคารที่จะสร้างการเติบโตอย่างมีคุณภาพ และมองหาโอกาสและวิธีการรูปแบบใหม่ ๆ ในการส่งมอบผลตอบแทนกลับคืนสู่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ต่อยอดจากความสำเร็จ เดินหน้าสร้างการเติบโตต่อเนื่องในปี 2566

ความสำเร็จในปี 2565 ได้เสริมสร้างความแข็งแรงทางการเงินและความพร้อมของธนาคารที่จะสานต่อการเติบโตตามแผนที่วางไว้ในปี 2566 ขณะที่การพัฒนาแพลตฟอร์มการให้บริการด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งในปีที่ผ่านมาก็จะช่วยสนับสนุนการรับรู้ประโยชน์จากการรวมกิจการด้านรายได้ (Revenue Synergy) จากการนำเสนอโซลูชันทางการเงินแบบครบวงจรภายใต้แนวคิด Ecosystem Play ซึ่งเรามีแผนที่จะทยอยเปิดตัวอย่างต่อเนื่องในปีนี้ พร้อมกับผลักดันการเติบโตผ่านบริษัทลูก ทีทีบี คอนซูมเมอร์ ที่จะเข้ามาสนับสนุนการเติบโตสินเชื่อรายย่อยอย่างมีคุณภาพจากฐานลูกค้าปัจจุบันของธนาคาร

ที่สำคัญคือ เราจะยังคงพัฒนาอย่างไม่หยุดยั้งภายใต้แผนการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล (Digital Transformation) และขับเคลื่อนองค์กรไปสู่แนวทางการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นเทคโนโลยีดิจิทัลเป็นศูนย์กลาง และมองหาโอกาสให้การเฟ้นหาพันธมิตรธุรกิจทางดิจิทัลเพื่อเสริมสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล

อย่างไรก็ดี ท่ามกลางแนวโน้มเศรษฐกิจภายใต้วัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นที่ยังคงต้องเฝ้าระวังผลกระทบจากภาวะเงินเฟ้อและภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจ แน่นอนว่าเราจะยังคงยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ และบริหารต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการลงทุนอย่างระมัดระวังต่อไป

ในท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนทีทีบีมาโดยตลอด และที่ขาดไม่ได้เลยก็คือ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนภายใต้กลุ่มการเงินทีทีบี ที่เป็นกำลังสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม ทำให้ธนาคารสามารถสร้างการเติบโตอย่างมีคุณภาพ และสามารถส่งผ่านผลประโยชน์กลับคืนไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้เสมอมา

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร







Make **REAL** Change

For Thais' Financial Well-being

เปลี่ยน...
เพื่อให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น
อย่างแท้จริง

จากความสำเร็จในการรวมเป็นหนึ่งเดียวของ **ทีเอ็มบีธนชาต** หรือ **ทีทีบี** พร้อมความเชื่อและความมุ่งมั่นในการ Make **REAL** Change ผ่านพันธกิจของธนาคารในการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทยทั้งประเทศ ตลอดปี 2565 ถือเป็นบทพิสูจน์ได้อย่างชัดเจนถึงการเปลี่ยนแปลงในด้านต่าง ๆ ของธนาคารเพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย ด้วยการมอบโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ ครบวงจร และช่วยแก้ปัญหาให้กับลูกค้าได้อย่างแท้จริง

For Thais'

Financial Well-being



เปลี่ยน...สู่ธนาคารที่เป็นผู้นำด้านการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย

(The Bank of Financial Well-being)

ด้วยความเชื่อและความมุ่งมั่นในการ Make **REAL** Change เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทยทั้งประเทศ ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างธุรกิจและโครงสร้างภายในองค์กรหลายส่วน อาทิเช่น

- ธนาคารได้ยกระดับขีดความสามารถทางด้านดิจิทัลให้แข็งแกร่งขึ้นจากการปรับโครงสร้างภายในองค์กร โดยการตั้งหน่วยงานดิจิทัลภายใต้ชื่อ **ttb spark** และดำเนินงานด้วยแนวคิดแบบ "Agile" เพื่อสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ และพัฒนา "Humanized Digital Banking" ดิจิทัลโซลูชันที่เป็นมิตร รู้ใจ ใช้ง่าย และตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่มได้อย่างรวดเร็ว ทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ

- พร้อมกันนี้ธนาคารได้เพิ่มศักยภาพการแข่งขันด้วยการปรับโครงสร้างธุรกิจโดยได้จัดตั้งบริษัทใหม่ภายใต้ชื่อ **บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด** (ttb consumer company limited) เพื่อยกศักยภาพในการนำเสนอบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลที่ครบวงจร ไปสู่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายในวงกว้างมากขึ้น อีกทั้งจับมือพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ ทั้งกลุ่มประกันและการลงทุนในบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท หลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ในการนำเสนอและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการร่วมกัน เพื่อสร้างทางเลือกที่หลากหลายให้กับลูกค้า

- การเสริมความแข็งแกร่งในด้านประกันภัยจากการผนวก**บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด** (TMBThanachart Broker Company Limited) เข้าเป็นส่วนหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยได้ขยายเครือข่ายพันธมิตรบริษัทประกันภัยมากกว่า 20 บริษัทเพื่อให้บริการผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุม ครบถ้วน และคุ้มครองความเสี่ยงให้กับลูกค้าได้ในทุกรูปแบบภายใต้ราคาที่เหมาะสม

เปลี่ยน...โซลูชันทางการเงินให้ตอบโจทย์ลูกค้า และครอบคลุมพื้นฐานการเงินทั้ง 4 มิติสำคัญ

ธนาคารได้เปลี่ยนทั้งวิธีการคิด การทำงาน และการส่งมอบนวัตกรรมโซลูชันทางการเงิน ทั้งผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงใจ สะดวก และง่ายต่อการใช้งานที่สุด ผ่านองค์ประกอบทางการเงินพื้นฐาน ทั้ง 4 มิติสำคัญ ได้แก่ **ฉลาดออม ฉลาดใช้ รอบรู้เรื่องกู้ยืม ลงทุนเพื่ออนาคต มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ** ซึ่งในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้ส่งมอบโซลูชันทางการเงิน (Financial Well-being Solutions) ควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) เพื่อช่วยลูกค้าเปลี่ยน...ให้มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ซึ่งผลงานได้สะท้อนให้เห็นถึงความสำเร็จจากการมุ่งมั่นในพันธกิจหนึ่งเดียวหลังรวมกิจการ ดังนี้

ฉลาดออม ฉลาดใช้

เปลี่ยน...มาใช้จ่ายอย่างมีวินัย พร้อมได้ประโยชน์มากกว่า และเก็บออมเงินอย่างสม่ำเสมอ

ลูกค้า 2 ล้านราย
รับความคุ้มครองฟรี ผ่านบัญชี ttb all free

ช่วยลูกค้าเคลม ประกัน PA กว่า **5,700 เคส**

ดูแลค่ารักษาพยาบาล และครอบครัวลูกค้ากว่า
110 ล้านบาท

อัตราการเติบโตเงินฝาก ttb all free หลังรวมกิจการ **37%**

ลูกค้าเปิดใช้บัญชี ttb up & up เพิ่มขึ้นหลังรวมกิจการ **229%**

ฐานเงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่
1.4 ล้านล้านบาท

7.5 เท่า
ttb reserve มียอดใช้จ่ายต่อบัตรสูงกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับบัตรในระดับเดียวกัน

รอบรู้เรื่องกู้ยืม

เปลี่ยน...มาศึกษาและวางแผนการกู้ยืมอย่างเหมาะสมเพื่อเพิ่มสภาพคล่อง และลดภาระหนี้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

ช่วยลูกค้ารวมหนี้ กว่า 2 พันราย
ประหยัดค่าดอกเบี้ย
270 ล้านบาท

เพิ่มสภาพคล่อง ด้วยสินเชื่อบ้านกว่า
9.8 พันล้านบาท

1.8 แสนราย
ลูกค้ามีรถในฝัน ผ่านสินเชื่อรถยนต์ ttb DRIVE

2.5 หมื่นหลัง
ลูกค้ามีบ้านในฝันได้สำเร็จ ผ่านสินเชื่อ ttb home loan

ช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้ลูกค้า

2.3 แสนราย ผ่านสินเชื่อไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

1.2 หมื่นราย ผ่านมาตรการพักทรัพย์พักหนี้

2.2 หมื่นล้านบาท ผ่านมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู

ช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

750,000 ราย
(ครอบคลุมตั้งแต่เริ่มพบการแพร่ระบาด)

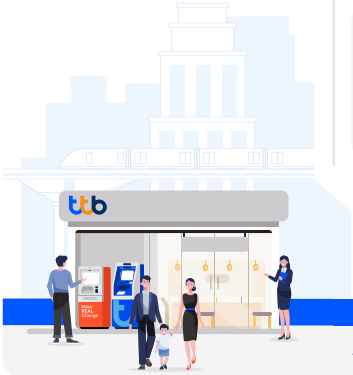
ลงทุนเพื่ออนาคต

เปลี่ยน...มาเริ่มลงทุนอย่างเข้าใจ ตั้งแต่วันนี้ เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนที่ดีกว่าการออมเงินในบัญชีเงินฝาก

2 หมื่นล้านบาท
ยอดเงินลงทุนรวมที่เพิ่มขึ้น หลังรวมกิจการ ผ่าน ttb smart port

มากกว่า **2,000 ราย**
ลงทุนสม่ำเสมอแบบ DCA

8.8 พันราย
ลูกค้ากลุ่มรายได้ระดับปานกลาง ที่สามารถเข้าถึงและเริ่มต้นลงทุนได้



มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ

เปลี่ยน...มาให้ความสำคัญกับตัวเอง และคนที่รัก พร้อมปกป้องเงินออม และทรัพย์สิน ไม่ให้เสียไปกับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน

ช่วยให้ลูกค้ามีความคุ้มครองที่เหมาะสม

ประกันสุขภาพ
2 หมื่นกรมธรรม์

ประกันเพื่อการออม
2.65 หมื่นกรมธรรม์

ประกันเพื่อคุ้มครองชีวิต
2.95 แสนกรมธรรม์

ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยปีแรก แบบจำนวนรายปี (APE)
เติบโตกว่า 28%



#ให้ชีวิตการเงินดีทั้งวันนี้และอนาคต



1. ฉลาดออม ฉลาดใช้ (Mindful Spending & Smart Saving)

เปลี่ยน...มาใช้จ่ายอย่างมีวินัย พร้อมได้ประโยชน์มากกว่า และเก็บออมเงินอย่างสม่ำเสมอ

- ช่วยให้ลูกค้ากว่า 2 ล้านรายได้รับการคุ้มครองชีวิตและการรักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ ฟรี โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย ผ่านบัญชี **ttb all free** และส่งผลให้ธนาคารมียอดเงินฝากจากผลิตภัณฑ์ดังกล่าวเติบโตสูงถึง 37% หลังรวมกิจการ ทั้งยังช่วยให้ลูกค้ามีอิสระทางการเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ **ttb up & up** ที่สามารถถอนได้ก่อนกำหนดโดยไม่ถูกลดดอกเบี้ย ตอบโจทย์การออมที่ผู้ฝากต้องการดอกเบี้ยสูง ส่งผลให้มีลูกค้าเปิดใช้บัญชีนี้เพิ่มขึ้นถึง 229% หลังรวมกิจการ นอกจากนี้ ฐานเงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 1.4 ล้านล้านบาท โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากกลุ่มลูกค้าบัญชี ttb all free และ ttb up & up
- ช่วยให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความคุ้มค่าสูงสุดจากการใช้ผลิตภัณฑ์ บัตรเครดิต **ttb reserve** ภายใต้แนวคิดใหม่ "ความสำเร็จต่อยอดได้ไม่มีที่สิ้นสุด" ที่ช่วยเชื่อมโยงผลิตภัณฑ์ทางการเงินของทีทีบี เพื่อให้ลูกค้าได้ประโยชน์ที่มากขึ้น ได้รับคะแนนสะสมตั้งต้นโดยยังไม่ต้องเริ่มมีการใช้จ่ายผ่านบัตร และนำคะแนนไปแลกเปลี่ยนเป็นของรางวัลที่ชื่นชอบอย่างคุ้มค่าและคุ้มที่สุด เมื่อนำคะแนนไปแลกเป็นส่วนลดในการลงทุนหรือซื้อผลิตภัณฑ์ประกันและผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ของทีทีบี ทั้งนี้ บัตรเครดิต ttb reserve ได้รับการตอบรับการถือบัตรจากลูกค้ากลุ่มมั่งคั่ง (Wealth Banking) ของธนาคารกว่า 60% ภายในระยะเวลาเพียง 6 เดือนหลังจากเปิดตัว และปัจจุบันลูกค้าที่ถือบัตรนี้มียอดใช้จ่ายต่อบัตรสูงกว่า 7.5 เท่า เมื่อเปรียบเทียบกับประเภทบัตรในระดับที่ใกล้เคียงกัน

2. รอบรู้เรื่องกู้ยืม (Healthy Borrowing)

เปลี่ยน...มาศึกษาและวางแผนการกู้ยืมอย่างเหมาะสม เพื่อเพิ่มสภาพคล่อง และลดภาระหนี้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต



- หลังรวมกิจการ ช่วยให้ลูกค้ามีรถในฝันกว่า 1.8 แสนราย ผ่านสินเชื่อรถยนต์ **ttb DRIVE** พร้อมส่งเสริมให้ลูกค้ามีวินัยทางการเงินผ่านแคมเปญ "ผ่อนดีมีคืน" สำหรับลูกค้าที่ผ่อนชำระตรงกำหนดเวลากว่า 1.1 หมื่นราย นอกจากนี้ยังคงดูแลลูกค้าปัจจุบันกว่า 1.4 แสนราย อย่างต่อเนื่องด้วยการเสนอโปรแกรมช่วยเหลือให้เหมาะสมกับความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้า
- ช่วยให้ลูกค้ามีบ้านในฝันได้สำเร็จกว่า 2.5 หมื่นหลัง พร้อมมอบประกันอัคคีภัยให้ฟรี เพื่อเพิ่มความอุ่นใจตลอดอายุสัญญา ผ่านสินเชื่อ **ttb home loan**
- ช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้ลูกค้าด้วยสินทรัพย์และโปรแกรมรวบหนี้ที่ช่วยลดภาระดอกเบี้ย ผ่านสินเชื่อ **ttb cash your car** เป็นจำนวนเงินกว่า 3.1 หมื่นล้านบาท และสินเชื่อ **ttb cash your home** กว่า 9.8 พันล้านบาท
- ช่วยให้ลูกค้ากว่า 2.3 แสนรายสามารถเข้าถึงแหล่งเงินเพื่อเพิ่มสภาพคล่องในยามฉุกเฉินผ่าน **สินเชื่อไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน**
- ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจที่มีปัญหาสภาพคล่องเข้าถึงสินเชื่อได้อย่างรวดเร็วและเหมาะสมที่สุดกว่า 1.2 หมื่นราย ผ่าน **มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้** (Asset Warehousing) และ **มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู** (Special Loan) เป็นจำนวนเงินกว่า 2.2 หมื่นล้านบาท
- ช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 กว่า 750,000 ราย (ครอบคลุมตั้งแต่ช่วงเวลาที่เริ่มพบการแพร่ระบาด) ให้ผ่านช่วงที่ยากลำบากที่สุดไปได้ด้วยดี นอกจากนั้น ทีทีบียังได้ผนึกกำลังกับสมาคมธนาคารไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย ผลักดัน**โครงการ "พักทรัพย์ พักหนี้"** และ**การรวบหนี้ หรือ Debt Consolidation** เพื่อให้กลุ่มธุรกิจ เช่น โรงแรม สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายยิ่งขึ้น ช่วยเสริมสภาพคล่องให้กับภาคธุรกิจในการดำเนินกิจการต่อไป ทั้งยังช่วยเหลือภาคประชาชนให้สามารถก้าวผ่านวิกฤตครั้งนี้ไปได้

3. ลงทุนเพื่ออนาคต (Investing for Future)

เปลี่ยน...มาเริ่มลงทุนอย่างเข้าใจตั้งแต่วันนี้ เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนที่ดีกว่าการออมเงินในบัญชีเงินฝาก

ช่วยให้ลูกค้าสามารถลงทุนได้ง่าย ๆ อย่างสบายใจ ผ่านผลิตภัณฑ์การลงทุน **ttb smart port** ที่มีผู้เชี่ยวชาญคอยดูแล คัด จัด ปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย โดยหลังรวมกิจการมียอดเงินลงทุนรวมเพิ่มขึ้นกว่า 2 หมื่นล้านบาท และท่ามกลางภาวะตลาดที่ผันผวนนี้ ธนาคารได้ช่วยให้ลูกค้ากลุ่มรายได้ระดับปานกลางกว่า 8.8 พันราย สามารถเข้าถึงและเริ่มต้นลงทุนได้



4. มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ (Sufficient Protection)

เปลี่ยน...มาให้ความสำคัญกับตัวเอง และคนที่รัก พร้อมปกป้องเงินออมและทรัพย์สิน ไม่ให้เสียไปกับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน

ช่วยให้ลูกค้าได้รับความคุ้มครองด้วยประกันที่เหมาะสม ครอบคลุมทั้งประกันสุขภาพ (Health) ในราคาที่จับต้องได้ เป็นจำนวน 20,000 กรมธรรม์ ประกันเพื่อการออม (Savings) กว่า 26,500 กรมธรรม์ และประกันเพื่อคุ้มครองชีวิต (Protection) อีก 295,000 กรมธรรม์ ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยปีแรก แบบจำนวนรายปี (APE) เติบโต 28% จากช่วงเวลาเดียวกันในปีที่ผ่านมา



เปลี่ยน...เพื่อให้ดิจิทัลโซลูชันตอบโจทย์ลูกค้าอย่างเป็นมิตร รู้จักและรู้ใจยิ่งขึ้น

ธนาคารมีการยกระดับการบริการผ่าน **Humanized Digital Banking** เพื่อสร้างประสบการณ์ของการใช้ดิจิทัลแบงก์กิ้งให้เป็นมิตร รู้จักและรู้ใจลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าบุคคล และกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ผ่าน Digital Platform หลักของธนาคาร ได้แก่

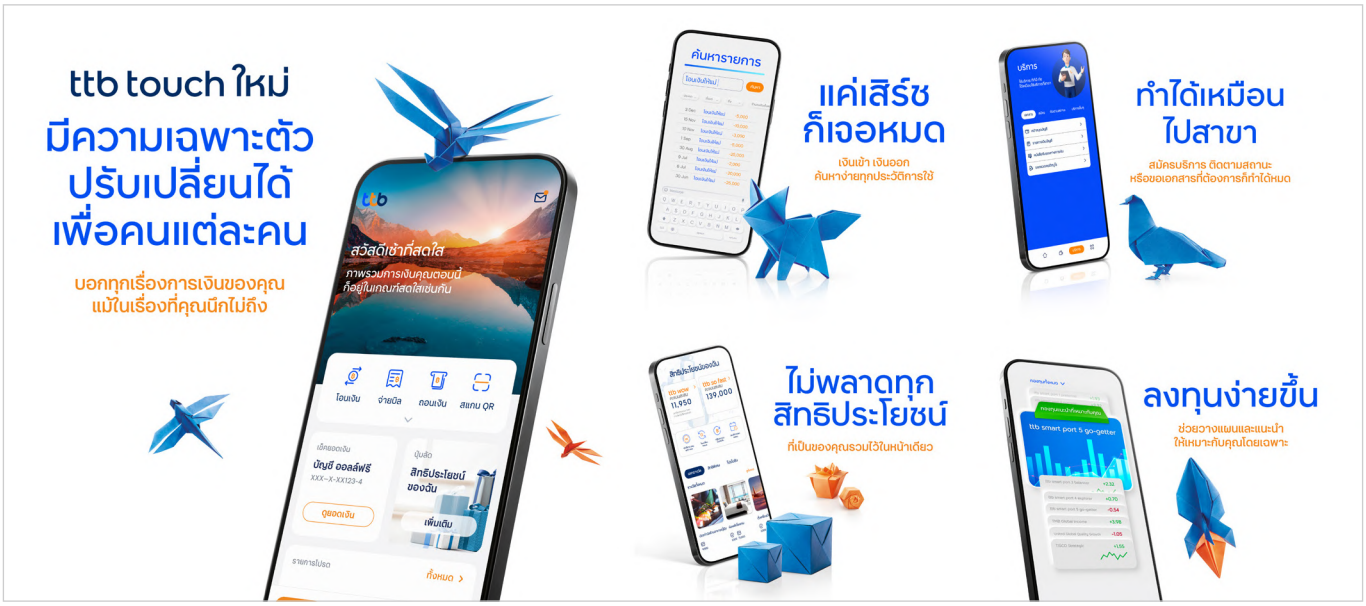


1. **โมบายแอปพลิเคชัน ttb touch** เพื่อให้ลูกค้าบุคคลสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างง่ายดาย ทุกที่ทุกเวลาที่ต้องการ โดยมีการอัปเกรดแพลตฟอร์มครั้งใหญ่ในเดือนพฤษภาคม 2565 เพื่อเปลี่ยนให้ลูกค้ามีชีวิตที่ง่ายขึ้น เป็นเสมือนผู้ช่วยส่วนตัวที่รู้จัก และรู้ใจ มีการคัดสรรและนำเสนอสิทธิประโยชน์แบบ "เฉพาะคุณ" ตอบโจทย์และตรงใจลูกค้าผู้ใช้งาน ซึ่งปัจจุบันมีลูกค้าแอป ttb touch เพิ่มขึ้นกว่า 4 ล้านราย หรือเติบโตขึ้น 46% หลังรวมกิจการ โดยธนาคารมุ่งขยายฐานผู้ใช้แอปเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องผ่านฟังก์ชันการใช้งานใหม่ ๆ

2. **ธนาคารดิจิทัล ttb business one** ซึ่งเป็นทั้งอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งและโมบายแอปพลิเคชันที่อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าธุรกิจทำธุรกรรมออนไลน์ได้ทุกประเภท ครบ จบ ในระบบเดียว ทั้งโอน-จ่ายภายในและต่างประเทศ ใช้งานง่าย ด้วยความปลอดภัยระดับมาตรฐานสากล รวมถึงสามารถเรียกดูข้อมูลในรูปแบบต่าง ๆ ตามความต้องการของผู้ใช้ตามสิทธิที่กำหนดซึ่งจากการขยายตัวของลูกค้าธุรกิจที่มาใช้บริการ Digital Banking เพิ่มมากขึ้นในช่วงปีที่ผ่านมา ส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมบนระบบ ttb business one เติบโตขึ้นแบบก้าวกระโดด โดยปริมาณธุรกรรมเฉลี่ยต่อเดือน เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ถึง 55%

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้าทุกกลุ่ม ได้รับโซลูชันทางการเงินที่ดีที่สุดในทุกช่วงชีวิต

โซลูชันทางการเงินเพื่อเปลี่ยนให้ลูกค้าบุคคลมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น



แอปพลิเคชัน ทีทีบี ทัช (ttb touch)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้ามีการเงินรอบด้านของชีวิตที่ดีขึ้น

ชีวิตสังคมดิจิทัลสมัยนี้ เต็มไปด้วยความเร่งรีบและมีหลายสิ่งหลายอย่างที่ต้องจัดการ ดิจิทัลโซลูชันที่ใช้งานได้ง่าย ให้ความสะดวกสบาย เป็นศูนย์รวมทุกอย่างอยู่ในที่เดียวแบบ One-stop Service จึงเป็นสิ่งสำคัญที่ตอบโจทย์ชีวิตโลกดิจิทัลในปัจจุบัน ด้วยเหตุนี้ ทีเอ็มบีธนชาต จึงเปิดตัว **ttb touch** รูปแบบใหม่ ที่ให้ประสบการณ์ในแบบ "เฉพาะตัว" นำเสนอบริการที่ตรงใจผ่าน 4 ประสบการณ์หลัก ได้แก่

1. **Personalization:** แจ้งเตือนให้ลูกค้าทราบไม่มีพลาดทุกธุรกรรมหรือโปรโมชันสำคัญ รวมถึงแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ที่เหมาะกับไลฟ์สไตล์ทางการเงินของลูกค้าแต่ละราย
2. **Branch on Mobile:** ไม่ว่าจะธุรกรรมไหน ๆ ก็ทำได้เหมือนไปสาขา ตั้งแต่ขอเอกสารสำคัญ เปิดบัญชีใหม่ ติดตามสถานะการสมัครผลิตภัณฑ์ หรือค้นหาข้อมูลการทำธุรกรรมก็ทำได้ง่าย ๆ ในแอปเดียว
3. **My Benefit:** รวมทุกสิทธิประโยชน์สำหรับลูกค้าไว้ในที่เดียว จะสะสม แลกคะแนน หรือ รับโปรโมชันเฉพาะบุคคลก็มีครบ
4. **Beyond Banking:** ไม่เพียงแค่การทำธุรกรรมธนาคาร แต่ยังสามารถจัดการชีวิตได้อย่างรอบด้านในแอปเดียว เช่น My Car ที่ตอบโจทย์ครบเครื่องเรื่องรถ ตั้งแต่การบริหารจัดการเรื่องรถจนถึงการขายรถ

ข้อมูลเพิ่มเติม

บัญชี ทีทีบี ออลล์ฟรี ให้

ประกันฟรี
คนไทยทั้งประเทศรักษาฟรี





บัญชี ทีทีบี ออลล์ฟรี (ttb all free)
เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้า ใช้ชีวิตฟรีรอบด้าน

จากสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน คนส่วนใหญ่จึงหันมาให้ความสำคัญกับการเก็บออมและการใช้จ่ายที่คุ้มค่า บัญชีเงินฝาก ttb all free เป็นมากกว่าบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป สามารถช่วยลดค่าใช้จ่าย ทำให้ลูกค้า "ใช้ชีวิตฟรีรอบด้าน" และมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นได้อย่างแท้จริง ด้วยการมอบประกันอุบัติเหตุให้คนไทยทั้งประเทศฟรี โดยไม่มีค่าเบี้ยประกันใด ๆ เพิ่มเติม และไม่มีค่าใช้จ่ายแอบแฝง ลูกค้าสามารถรับสิทธิ์ได้ฟรีเพียงฝากเงินคงไว้ในบัญชีเท่านั้น

นอกจากนี้ยังตอบโจทย์ด้านความคุ้มค่าอย่างต่อเนื่องด้วยสิทธิประโยชน์ ฟรี ค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรมฟรี ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลงสกุลเงิน เมื่อใช้จ่ายต่างประเทศ หรือจะใช้จ่ายออนไลน์ก็คุ้มค่ากว่าเดิม ยิ่งใช้จ่ายยิ่งได้คืน 1% (1 wow = 1 บาท) รับคะแนน wow คืน เพื่อนำ wow ไปใช้จ่ายต่อได้อีก ทำให้ ttb all free เป็นมากกว่าบัญชีออมทรัพย์ ที่มีแค่บัญชี ttb all free ก็ใช้ฟรี ใช้คุ้มได้ทุกวัน

ข้อมูลเพิ่มเติม

บัตรเครดิต ทีทีบี (ttb credit card)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้า ใช้ชีวิตคุ้มได้ทุกวัน

เพราะทุกคนมีรูปแบบการใช้ชีวิตที่ไม่เหมือนกัน แต่ละคนจึงมีเป้าหมายทางการเงินที่แตกต่างกัน ทีทีบีจึงออกแบบผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเพื่อตอบโจทย์การใช้ชีวิตของแต่ละคนให้คุณใช้ชีวิตคุ้ม...ได้ทุกวัน



บัตรเครดิต ทีทีบี แอปโซลูท (ttb absolute credit card)
เหมาะสำหรับนักเดินทาง ให้ใช้ชีวิตได้เหนือกว่า
รับคะแนนสะสมเร็วทุกการใช้จ่าย เร็วขึ้น X2 เมื่อใช้จ่ายออนไลน์
และยังลดค่าธรรมเนียมรูดต่างประเทศเหลือเพียง 1% จากปกติ 2.5%
พร้อมสิทธิพิเศษเหนือระดับ ฟรีค่าธรรมเนียมทั้งแรกเข้าและรายปี



บัตรเครดิต ทีทีบี โซ ฟาสต์ (ttb so fast credit card)
เหมาะสำหรับนักปั่นคะแนน แลกรางวัลและประสบการณ์ชีวิต
รับคะแนนเร็วทุกการใช้จ่าย รูดเท่ากัน ได้คะแนนมากกว่า
ฟรีค่าธรรมเนียมทั้งแรกเข้าและรายปี



บัตรเครดิต ทีทีบี โซ สมาร์ท (ttb so smart credit card)
เหมาะสำหรับนักออมเงิน เน้นความคุ้ม
รับเงินคืนทุกการใช้จ่าย 1% ทุกร้านค้า ไม่ต้องรอโปร
ฟรีค่าธรรมเนียมทั้งแรกเข้าและรายปี



บัตรเครดิต ทีทีบี โซ ชิลล์ (ttb so chill credit card)
นักสู้ ต้องการความคล่องตัวทางการเงิน
ฟรีค่าธรรมเนียมทุกการกดเงินสด 3%
ฟรีค่าธรรมเนียมทั้งแรกเข้าและรายปี

ข้อมูลเพิ่มเติม

บริการรวบหนี้เป็นก้อนเดียวกับทีทีบี (ttb debt consolidation)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้าจัดการหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ



ทีเอ็มบีธนชาต ตระหนักถึงปัญหาภาระหนี้ของคนไทยในปัจจุบัน ที่มีหนี้หลายก้อนและมักแก้ไขปัญหาไม่ถูกวิธี ธนาคารจึงได้พัฒนาโซลูชันเพื่อช่วยให้ลูกค้าจัดการภาระหนี้ต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ แม้มีหนี้ก็มีชีวิตที่ดีได้ ผ่าน **"บริการรวบหนี้เป็นก้อนเดียวกับ ทีทีบี (ttb debt consolidation)"** ด้วยจุดเด่นที่ไม่คิดภาระหนี้เก่าที่ต้องการรวบ เมื่อรวบหนี้มาแล้วธนาคารจะตีเช็คตรงไปปิดหนี้ต้นทางให้แก่ลูกค้าโดยลูกค้าจะเหลือหนี้เพียงก้อนเดียวกับทีทีบี ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ถูกลง จ่ายค่างวดลดลง และมีสภาพคล่องเพิ่มขึ้น เพียงมีบ้านหรือรถมาค้ำประกันกับ "สินเชื่อบ้านแลกเงิน เคลียร์หนี้" และ "สินเชื่อรถแลกเงิน เคลียร์หนี้" หรือเลือกใช้ "สินเชื่อบุคคล แคชทูโก เคลียร์หนี้" สำหรับผู้ที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน สะท้อนถึงความมุ่งมั่นพัฒนาบริการทางการเงินโดยอิงจากความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติม

สินเชื่อบ้านแลกเงิน ทีทีบี และบัตรกดเงินสด ทีทีบี บ้านแลกเงิน (ttb cash your home and ttb CYH cash card)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้าลดภาระดอกเบี้ย เสริมสภาพคล่อง วางแผนกู้ยืมเงิน ได้เหมาะสมทั้งวันนี้และอนาคต



ทีเอ็มบีธนชาต ถือเป็นหนึ่งในผู้นำสินเชื่อบ้านที่มีโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างแท้จริง ช่วยให้ลูกค้าสามารถลดภาระจากดอกเบี้ย และเสริมสภาพคล่อง ด้วย **"สินเชื่อบ้านแลกเงิน ทีทีบี"** ที่ช่วยเปลี่ยนบ้านเป็นเงินก้อนเพื่อใช้จัดการภาระค่าใช้จ่ายสำคัญ พร้อมปฏิวัติวงการเปิดตัว **"บัตรกดเงินสด ทีทีบี บ้านแลกเงิน"** วงเงินพร้อมใช้ที่ให้ความอุ่นใจยามฉุกเฉินด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำเป็นครั้งแรกในประเทศไทย ด้วย 4 จุดเด่น

1. เบิกใช้วงเงินผ่านเอทีเอ็มได้ทุกตู้โดยไม่มีค่าธรรมเนียม หรือโอนเงินจากบัตรเข้าบัญชีผ่านแอป ttb touch ได้ทันที
2. ไม่เบิกใช้ ไม่เสียดอกเบี้ย คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันตามจำนวนวันที่ใช้จริง
3. ผ่อนชำระคืนขั้นต่ำเพียง 1% ของวงเงินที่ใช้ไป
4. ผ่อนชำระสินค้าและบริการ (ttb pay plan) กับร้านค้าที่ร่วมรายการ

ซึ่งบริการเหล่านี้ตอกย้ำถึงความตั้งใจของธนาคารที่ไม่หยุดพัฒนาเพื่อช่วยทำให้ลูกค้าวางแผนการเงินได้อย่างเหมาะสมทั้งวันนี้และอนาคต

ข้อมูลเพิ่มเติม

สินเชื่อรถแลกเงิน ทีทีบีไดรฟ์ (ttb DRIVE cash your car)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้าได้มากกว่าสินเชื่อรถ และมีชีวิตที่ดีทั้งวันนี้และอนาคต



"สินเชื่อรถแลกเงิน ทีทีบีไดรฟ์" มุ่งมั่นที่จะให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ด้วยภารกิจ "มากกว่าสินเชื่อรถ...เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น" โดยมีจุดเด่นที่น่าสนใจเพราะเป็นสินเชื่อที่ใช้รถหรือเล่มทะเบียนรถเป็นหลักค้ำประกันในการขอสินเชื่อ ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ อนุมัติไว วงเงินสูง มีระยะเวลาการผ่อนชำระนาน อีกทั้งยังมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ตอบโจทย์ทุกความต้องการ และเป็นทางเลือกให้กับลูกค้า ทั้งอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ หรือแบบลดต้นลดดอก รถที่ผ่อนอยู่ก็สามารถนำมากู้ได้ หรืออยากรวบหนี้ มีหนี้หลายก้อนก็สามารถใช้สินเชื่อรถแลกเงิน เคลียร์หนี้ ช่วยจัดการหนี้ได้อย่างเป็นระบบ นอกจากนี้ สินเชื่อรถแลกเงิน ทีทีบีไดรฟ์ ยังมีผู้เชี่ยวชาญให้บริการสินเชื่อถึงที่ แจ้งผลอนุมัติเบื้องต้นได้ ภายใน 30 นาที สามารถเช็กสถานะการสมัคร ผ่านแอป ttb touch รวมถึงสามารถดูข้อมูลสินเชื่อรถ ทำธุรกรรม จ่ายค่างวด ได้สะดวก ทุกที่ ทุกเวลา สะท้อนถึงความมุ่งมั่นพัฒนาบริการทางการเงิน โดยอิงจากความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติม

ทีทีบี สมาร์ท พอร์ต (ttb smart port)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้า ลงทุนได้ง่าย สบายใจ มีโอกาสรับผลตอบแทนดี



มีลูกค้าหลายรายที่ยังไม่เคยลงทุน เก็บเงินไว้เฉย ๆ ทุกเดือน มองการลงทุนเป็นเรื่องยากหรือเสี่ยง เราจึงมอบโซลูชันการลงทุนที่จะเปลี่ยนให้ **#เงินต้องทำเงิน** ได้เปิดประตูสู่ล้านแรก และล้านถัด ๆ ไป กับ **"ทีทีบี สมาร์ท พอร์ต"** ให้การลงทุนเป็นเรื่องง่าย ด้วยโมเดลพอร์ตสำเร็จรูป 5 รูปแบบ เลือกได้ตามความเสี่ยงที่รับได้ ไม่ต้องมีเงินก้อนก็ลงทุนได้ เริ่มต้นลงทุนแค่ 1 บาท สบายใจ ไม่ต้องจับจังหวะการลงทุนเอง เพราะมี Amundi ผู้เชี่ยวชาญอันดับ 1 ของยุโรป และ Eastspring ผู้เชี่ยวชาญแนวหน้าของเอเชียที่มีความชำนาญตลาดทุนไทยมากว่า 25 ปี มาช่วยบริหารจัดการพอร์ต ด้วยกลยุทธ์ "คัด จัด ปรับ" ให้อัตโนมัติตามสถานการณ์ที่สำคัญ และเรายังเน้นย้ำเรื่องการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ (DCA) บน "ทีทีบี สมาร์ท พอร์ต" เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนที่ดี ไม่พลาดทุกโอกาสการลงทุน เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจว่าจะมีชีวิตการเงินที่ดีขึ้นทั้งวันนี้และอนาคต

ข้อมูลเพิ่มเติม

ประกันชีวิตและสุขภาพ ทีทีบี อีซี่ แคร์ พลัส (ttb easy care plus)

เปลี่ยน...เพื่อให้คุณสามารถคุมค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล มีโอกาสเข้าถึงการรักษาที่ดีขึ้น เพื่อปลดความกลัวเรื่องเจ็บป่วย

ประกันเหมาจบ ๆ ดูแลครบทุกการรักษา

ด้วยค่ารักษาพยาบาลที่มีแนวโน้มสูงขึ้นทุกปี และแนวโน้มอีก 5-10 ปีข้างหน้าจะแพงขึ้นอีกเท่าตัว โดยเฉพาะค่ารักษาพยาบาลโรคร้าย และยังมีค่าใช้จ่ายในการรักษาจุกจิกอีกมากมาย เพื่อตอบความต้องการของลูกค้า ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรประกันชีวิตในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพ **ทีทีบี อีซี่ แคร์ พลัส** ที่จะช่วยให้ลูกค้าใช้ชีวิตได้อย่างอุ่นใจ มีหลักประกันทางสุขภาพที่มากพอ คุ้มครองค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยในแบบเหมาจ่ายตามจริง พร้อมทั้งสามารถออกแบบความคุ้มครองในแบบที่ต้องการได้ เพื่อจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยถูกลง นอกจากนี้ ทีทีบี อีซี่ แคร์ พลัส ยังครอบคลุมความคุ้มครองโรคมะเร็ง ซึ่งลูกค้าจะได้รับเงินชดเชยในรูปแบบเงินก้อนเพื่อนำไปรักษาตัวทันทีที่ตรวจพบโดยไม่มีเงื่อนไขว่าจะเป็นมะเร็งระยะไหนก็ตาม จึงมั่นใจได้ว่า ทีทีบี อีซี่ แคร์ พลัส สามารถตอบสนองความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าได้อย่างแท้จริง



ข้อมูลเพิ่มเติม



ประกันชีวิต ทีทีบี เดอะ เทรเชอร์ พลัส (ttb the treasure plus)

เปลี่ยน...เพื่อให้คนไทยมีความคุ้มครองที่พอดี สามารถวางแผนชีวิต ส่งต่อความมั่งคั่ง และบริหารความเสี่ยงได้อย่างมั่นใจ

จากความสำเร็จในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ทีทีบี เดอะ เทรเชอร์ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการและความมั่นคงของลูกค้าในการสร้างชีวิตทางการเงินของตนเองและครอบครัวให้ดีมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรประกันชีวิต ต่อยอดความสำเร็จของผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ด้วยการพัฒนา ประกันชีวิต **ทีทีบี เดอะ เทรเชอร์ พลัส** ด้วยแผนออมเงินในรูปแบบประกันชีวิตที่เหมาะสำหรับลูกค้ากลุ่มครอบครัวที่มีลูก ซึ่งเป็นกลุ่มที่ต้องการสร้างเงินเก็บระยะยาวเพื่ออนาคต ที่มีผลตอบแทนสม่ำเสมอ พร้อมมีเงินสำรองเพื่อการรักษาพยาบาลให้กับครอบครัว ซึ่งสามารถเคลมได้ โดยไม่มีดอกจันเงื่อนไขแอบแฝง ทั้งนี้ความคุ้มครองจากกรมธรรม์ประกันชีวิตและการมีเงินออมอยู่ในบัญชีเดียวกัน ไม่ต้องแยกอีกบัญชีไว้เพื่อออมเงิน จะช่วยให้ลูกค้าสามารถวางแผนชีวิตทางการเงินได้ง่ายขึ้น รวมทั้งส่งต่อความมั่งคั่ง พร้อมความอุ่นใจให้ลูกค้าและคนที่รักใช้ชีวิตได้ตามแผนที่ต้องการ ช่วยสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติม

โซลูชันมั่งคั่งดอกสูง (Mung Kung High Yield Solution)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้าส่งต่อความมั่งคั่ง อย่างมั่นคง ด้วยโซลูชันมั่งคั่งดอกสูง



เพราะเราเข้าใจและพร้อมช่วยวางแผนการส่งต่อความมั่นคงให้กับคนที่เรารักด้วย "มั่งคั่งดอกสูง" โซลูชันความคุ้มครองจากทีทีบี โดยจับคู่ประกันชีวิตทีทีบี เดอะ เทรเชอร์ หรือประกันชีวิต ทีทีบี เดอะ เทรเชอร์ พลัส กับ บัญชี "ทีทีบี ดิ เอ็กซ์คลูซีฟ ออมทรัพย์พิเศษ" ตัวช่วยสำหรับสร้างแผนทางการเงินให้มั่งคั่ง เพื่อวางแผนอนาคตของครอบครัว หรือวางแผนการเกษียณให้กับลูกค้าได้อย่างที่ต้องการ พร้อมรับผลตอบแทนดอกเบี้ยสูงแบบลอยตัว (อัตราดอกเบี้ยปกติ + ดอกเบี้ยโบนัส 0.75%) ตลอดระยะเวลาการจ่ายเบี้ยประกัน เพียงฝากเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตปีที่เหลือไว้ในบัญชี "ทีทีบี ดิ เอ็กซ์คลูซีฟ ออมทรัพย์พิเศษ" เพื่อรับดอกเบี้ย เท่านี้ก็หมดกังวลเรื่องการจ่ายเบี้ยประกัน ช่วยให้ลูกค้ามั่นใจว่าจะสามารถวางแผนส่งต่อความมั่งคั่งให้ลูกหลานอย่างมั่นคงยาวนานถึงวัยเกษียณ มีเงินคืนให้ระหว่างทางเพื่อทำแผนชีวิตให้สำเร็จตามเป้าหมาย

ข้อมูลเพิ่มเติม

บัญชีเงินเดือน ทีทีบี (ttb payroll)

เปลี่ยน...ให้ชีวิตพนักงานเงินเดือน ดีขึ้นทุกเดือน

ทีเอ็มบีธนชาต มุ่งมั่นสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าที่รับเงินเดือนผ่านบัญชี ทีทีบี เสนอความคุ้มค่าที่ครอบคลุมทุกมิติทางการเงิน ภายใต้แนวคิด "เปลี่ยน..ให้ชีวิตพนักงานเงินเดือน ดีขึ้นทุกเดือน" ด้วยสิทธิประโยชน์มากมาย อาทิ

- สินเชื่อบุคคล ทีทีบี แคชฟอร์กู๊ด (ttb cash4good) สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำพิเศษ เพียง 10.99% - 12.99% ต่อปี
- สิทธิพิเศษจากบัตรเครดิตแบ่งชำระ 0% ได้นาน 5 เดือน ทุกยอดใช้จ่ายขั้นต่ำ 1,000 บาท
- แคมเปญรีวอร์ด #happy16 ดีต่อใจ ทุกวันที่ 16 ของทุกเดือน ใช้คะแนน wow เพียง 16 wow (จากปกติ 50 wow) สามารถแลกรับส่วนลดได้ถึง 50 บาท จากแบรนด์ดังต่าง ๆ ที่หมุนเวียนมาตอบโจทย์ตามไลฟ์สไตล์ชาวออฟฟิศ

นอกจากนี้โครงการ ttb Financial Well-being awards ยังเป็นโครงการใหม่ที่ธิเริ่มขึ้นเพื่อตอกย้ำจุดยืนในการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้า โดยจะมอบรางวัลอันทรงเกียรติให้กับบริษัทผู้จ่ายเงินเดือนผ่านระบบเงินเดือนของทีทีบี ที่สามารถช่วยให้พนักงานมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอีกด้วย

ข้อมูลเพิ่มเติม



ธนาคารทีเอ็มบีธนชาต จำกัด (มหาชน)

ttb reserve



ทีทีบี รีเซิร์ฟ (ttb reserve)

เปลี่ยน...ให้ลูกค้าต่อยอดความสำเร็จได้ไม่มีที่สิ้นสุด

ttb reserve โซลูชันใหม่ที่มาพร้อมเอกสิทธิ์เหนือระดับสำหรับกลุ่มลูกค้ามั่งคั่ง (Wealth Banking) ในรูปแบบบัตรเครดิตที่ออกแบบจากความต้องการของลูกค้าเป็นที่ตั้ง และเป็นบัตรที่ช่วยเชื่อมโยงโซลูชันทางการเงินและผลิตภัณฑ์ทางการเงินของทีทีบี เพื่อให้ลูกค้าได้ประโยชน์ที่มากขึ้น

รับเอกสิทธิ์ไม่เหมือนใครในรูปแบบของคะแนนสะสมได้เร็วเหนือใคร และสามารถนำไปแลกต่อยอดทางการเงินและการลงทุน อาทิ แลกเป็นเงินลงทุน แลกเป็นส่วนลดเบี้ยประกันและแลกเป็นของกำนัลที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ หรือส่วนลดการใช้จ่ายอย่างคุ้มค่า ภายใต้แนวคิด **"Earn Fast – Burn Smart"**

ต่อยอดความมั่งคั่งครบวงจร ผ่านโซลูชันทางการเงินรูปแบบใหม่ พร้อมรับคำแนะนำและการดูแลจากทีมผู้เชี่ยวชาญ รับสิทธิประโยชน์อีกมากมาย อาทิ ส่วนลดค่าธรรมเนียมต่าง ๆ และสิทธิ์เข้าร่วมงานเอ็กซ์คลูซีฟ อีเว้นท์ด้านการเงิน การลงทุนและไลฟ์สไตล์ต่าง ๆ

ข้อมูลเพิ่มเติม

โซลูชันทางการเงินที่เปลี่ยนให้ลูกค้าธุรกิจ มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นและเติบโตอย่างยั่งยืน

ทีเอ็มบีธนชาต มุ่งมั่นสู่การเป็นพันธมิตรที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าธุรกิจ พร้อมให้คำปรึกษาและอยู่เคียงข้าง สนับสนุนภาคธุรกิจไทยในทุกสถานการณ์ ภายใต้การขับเคลื่อนของทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญในการสนับสนุนลูกค้าธุรกิจให้ประสบความสำเร็จ ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และโซลูชันทางการเงินที่มีการคิดค้นและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล และเปลี่ยนจากการทำหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินในรูปแบบเดิม มาเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความไว้วางใจ เพื่อช่วยภาคธุรกิจปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการบริหารจัดการที่เข้มแข็ง ตามแนวคิด Make **REAL** Change ของธนาคาร

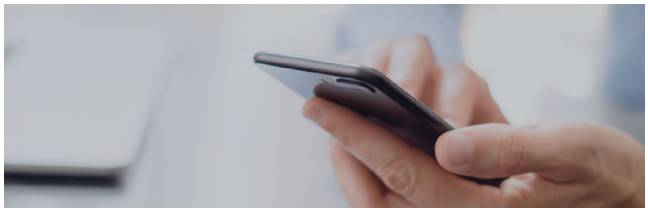
โซลูชันทางการเงินสำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี (SME)

กลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการด้านการรับชำระเงิน เพื่อลูกค้าเอสเอ็มอี (Total Collection Solutions For SME)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้ารับชำระเงินได้ง่ายขึ้น



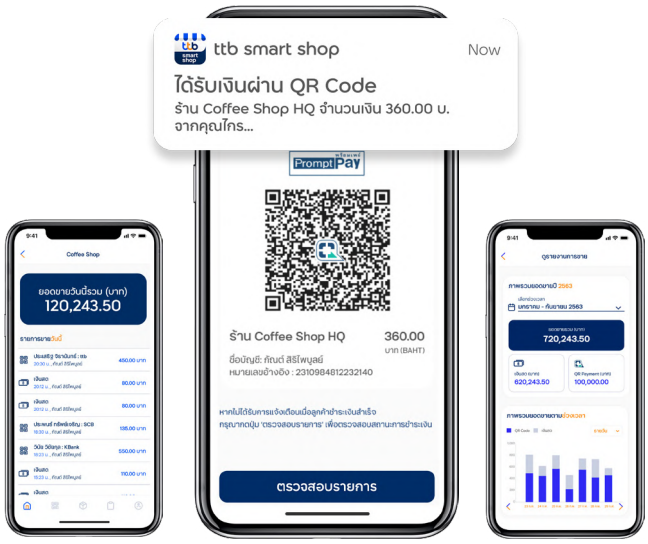




กลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการด้านการรับชำระเงิน รองรับการชำระเงินทั้งช่องทางออนไลน์และออฟไลน์ สามารถรับชำระได้ทุกที่ ทุกเวลา เพิ่มโอกาสสร้างยอดขายให้ผู้ประกอบการ SME ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการจาก ttb SME

- **บริการรับชำระเงินออนไลน์ ทีทีบี ควิกเพย์ (ttb quick pay)** บริการสร้างลิงก์ชำระเงิน เพื่อส่งให้ลูกค้าชำระเงินผ่านบัตรเครดิต และบัตรเดบิตได้ทุกที่ ทุกเวลา

ข้อมูลเพิ่มเติม



- **ระบบบริหารการเรียกเก็บค่าสินค้า (ttb digital invoice management)** บริการส่ง Invoice เรียกเก็บเงินกับลูกค้าผ่าน SMS และอีเมล สามารถรับชำระด้วยบัตรเครดิต บัตรเดบิต และ QR Code รวมทั้งสามารถติดตาม Status การชำระเงินแบบเรียลไทม์

ข้อมูลเพิ่มเติม

- **แอปพลิเคชันจัดการร้านค้า ทีทีบี สมาร์ทช็อป (ttb smart shop)** ตัวช่วยในการบริหารจัดการร้านค้า รับเงินง่าย ผ่าน QR Code จากทุกธนาคาร เงินเข้าบัญชีทันที และสามารถเรียกดูรายงานสรุปยอดขายผ่านมือถือ

ข้อมูลเพิ่มเติม

โซลูชันบริหารธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ เพื่อลูกค้าเอสเอ็มอี

(Total Trade-FX Solutions for SME)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้าทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศง่าย สะดวก คล่องตัว

โซลูชันบริหารธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ เหมาะสำหรับผู้ส่งออกหรือผู้นำเข้า ช่วยควบคุมต้นทุน และจัดการธุรกรรมระหว่างประเทศได้สะดวก มีประสิทธิภาพ ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการจาก ttb SME ดังต่อไปนี้







- **บัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน ทีทีบี (ttb multi-currency account)** บัญชีที่รองรับได้ถึง 11 สกุลเงิน รวมทั้งสกุลเงินบาท ใช้เพียงเลขบัญชีเดียวในการบริหารจัดการกับคู่ค้า ทั้งในและต่างประเทศ สามารถทำการค้าด้วยสกุลเงินท้องถิ่นได้สะดวก ลดปัญหาค่าเงินผันผวน พร้อมรับดอกเบี้ย เงินฝากต่างประเทศทันที
- **สินเชื่อเพื่อผู้นำเข้า (OD for importers)** สินเชื่อเพื่อชำระค่าสินค้ากับคู่ค้าต่างประเทศ เบิกใช้สะดวก ง่าย สามารถโอนเงินออกชำระค่าสินค้าได้ง่าย ๆ ผ่านอินเทอร์เน็ตและโมบายแบงก์กิ้งของธนาคาร
- **บริการโอนเงินไปต่างประเทศ ทีทีบี (ttb outward remittance)** บริการโอนเงินไปต่างประเทศที่สะดวก รวดเร็ว ผ่านอินเทอร์เน็ตและโมบายแบงก์กิ้งของธนาคาร และมั่นใจกว่าด้วยบริการแจ้งสถานะการทำธุรกรรมโอนเงินเมื่อทำรายการสำเร็จผ่านช่องทางอีเมล

ข้อมูลเพิ่มเติม

สินเชื่อธุรกิจ ทีทีบี เอสเอ็มอี สมาร์ทบิส

(ttb SME smart biz – loans for SME business growth)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้าต่อยอดธุรกิจได้ไม่มีสะดุด



สินเชื่อธุรกิจ ทีทีบี เอสเอ็มอี สมาร์ทบิส เหมาะสำหรับ SME ที่ต้องการเพิ่มสภาพคล่องหรือขยายธุรกิจ โดยให้วงเงินสินเชื่อสูงสุด 50 ล้านบาท ผ่อนเบา ๆ นานสูงสุด 20 ปี พร้อมโซลูชันอื่น ๆ แบบครบวงจร ที่ช่วยเหลือเอสเอ็มอีได้เป็นอย่างดี ประกอบด้วย

- **ทีทีบี เอสเอ็มอี มีทีมเจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ** ที่พร้อมเข้าพบผู้ประกอบการทุกบริษัททั่วประเทศ เพื่อให้คำปรึกษา ช่วยวิเคราะห์ วางแผน และหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม ประหยัดต้นทุนค่าใช้จ่ายให้กับผู้ประกอบการ เพื่อเพิ่มสภาพคล่อง
- **ลดต้นทุนการบริหารธุรกิจที่ไม่จำเป็น** ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่เป็นลูกค้าของธนาคาร สามารถโอนเงินทุกประเภท ฟรี! ไม่มีค่าธรรมเนียม ผ่านบริการธนาคารออนไลน์
- **ทีทีบี มีบริการและสินเชื่อเพื่อธุรกิจนำเข้าและส่งออกที่ครบวงจร** โดยมีทีมงานผู้เชี่ยวชาญที่พร้อมสนับสนุนให้การทำธุรกรรมต่างประเทศของคุณดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- **ทีทีบี เอสเอ็มอี ไม่ได้ดูแลผู้ประกอบการเอสเอ็มอีแต่เพียงเรื่องแหล่งเงินทุน** แต่ยังให้คำปรึกษา ดูแลเรื่องผลิตภัณฑ์ บริการ และดิจิทัลโซลูชัน ที่ช่วยอำนวยความสะดวกเรื่อง ซื้อ ขาย รับ จ่าย ทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งจัดคอร์สฝึกอบรมและสัมมนาเสริมให้ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลเพิ่มเติม

โซลูชันทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจ (Corporate)

ทีทีบี บิสสิเนสวัน - ธนาคารดิจิทัลเพื่อโลกธุรกิจ

(ttb business one - Digital Banking Platform for Corporate)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมออนไลน์ได้จากระบบเดียว ด้วยความปลอดภัยระดับมาตรฐานสากล

ทีทีบี บิสสิเนสวัน (ttb business one) - อินเทอร์เน็ตและโมบายแบงก์กิ้งเพื่อลูกค้าธุรกิจโดยเฉพาะ ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจขนาดใหญ่หรือ SME สามารถทำธุรกรรมออนไลน์ได้จากระบบเดียว ใช้งานง่าย พร้อมมาตรฐานความปลอดภัยระดับสากล เป็นผู้ช่วยทางการเงินและการบริหารธุรกิจที่จะช่วยเสริมความแข็งแกร่งให้ลูกค้าธุรกิจสามารถยกระดับการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพราะ



- **ONE Platform:** ระบบเดียว เข้าได้จากทุกอุปกรณ์ ไม่ว่าจะเป็นคอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต หรือสมาร์ทโฟน พร้อมสัมผัสประสบการณ์เดียวกัน
- **ONE to Control:** ระบบเดียว ทำได้ทุกธุรกรรม ซื้อ ขาย รับ จ่าย ทั้งในและต่างประเทศ ควบคุมธุรกิจได้จากที่เดียว
- **ONE to Command:** ระบบเดียว รับรู้ได้ทุกรายละเอียด พร้อมสั่งการบริหารงานครบถ้วน มองเห็นภาพรวมและข้อมูลสรุปทางการเงินภายในบริษัทด้วย Dashboard หลากหลายรูปแบบตามสิทธิของผู้ใช้งาน สามารถเรียกดูง่ายและเข้าใจง่าย พร้อมฟีเจอร์การอนุมัติผ่านมือถือที่ปลอดภัยด้วยมาตรฐานระดับโลก

ข้อมูลเพิ่มเติม

บัตรเครดิตน้ำมัน ทีทีบี (ttb fleet card)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้าบริหารจัดการค่าน้ำมันให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น

ttb fleet card หรือบริการบัตรเติมน้ำมัน ช่วยควบคุมค่าน้ำมันของลูกค้าให้เป็นเรื่องง่าย สามารถใช้เติมน้ำมัน เปลี่ยนถ่ายน้ำมันเครื่อง พร้อมรับบริการล้างอัดฉีดได้ที่สถานีบริการน้ำมันที่ร่วมรายการทั่วประเทศ ช่วยตอบโจทย์การใช้งานให้กับลูกค้าธุรกิจ



- ควบคุมค่าใช้จ่ายได้เพราะสามารถกำหนดวงเงิน ระบุประเภทน้ำมันและสถานีบริการที่ต้องการใช้บริการได้
- ปลอดภัย ไม่ต้องพกเงินสด สามารถออกบัตรแบบมีรหัส (PIN) ในการใช้งาน และมีรายงานตรวจสอบได้ทุกการใช้จ่าย
- ผู้ใช้สามารถเช็กยอดเองได้อย่างง่ายดายและสะดวก ผ่านระบบ Web Fleet Service และดาวน์โหลดใบแจ้งยอดค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตน้ำมันผ่านระบบได้ทันทีหลังจากสรุปยอดใช้จ่าย

ข้อมูลเพิ่มเติม

บริการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน สำหรับการบริหารสกุลเงินท้องถิ่น (ttb local currency service)

เปลี่ยน...เพื่อให้ลูกค้าสามารถบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน สำหรับการบริหารสกุลเงินท้องถิ่น สามารถรองรับสกุลเงินหลักในหลายประเทศในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ได้แก่ จีนหยวน มาเลเซียริงกิต อินโดนีเซียรูเปีย สิงคโปร์ดอลล่าร์ ฯลฯ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าธุรกิจลดความเสี่ยงในการนำเข้าและส่งออก จากการใช้ค่าเงินดอลล่าร์สหรัฐที่มีความผันผวนค่อนข้างมาก ซึ่งหากลูกค้าธุรกิจใช้ค่าเงินท้องถิ่น (Local Currencies) ในการทำธุรกิจแทน จะช่วยให้ลูกค้าบริหารต้นทุนได้ง่ายขึ้น สะดวกคล่องตัว และลดความเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงินได้



ข้อมูลเพิ่มเติม

เปลี่ยน...ให้ลูกค้ามีความรู้ทางการเงิน เพื่อนำไปสู่การมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

อีกหนึ่งภารกิจเพื่อช่วยให้ลูกค้า และคนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นคือ การให้ความรู้ เคล็ดลับทางการเงิน (Financial Literacy) ครอบคลุมครบทุกมิติ ตลอดจนเรื่องเงิน ๆ ในไลฟ์สไตล์และเป้าหมายแต่ละช่วงวัย ซึ่งนับเป็นพื้นฐานที่สำคัญสำหรับทุกคนในการบริหารจัดการด้านการเงินให้ได้อย่างชาญฉลาด เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

ในปี 2565 นี้ ทีเอ็มบีธนชาต ได้ต่อยอดพัฒนา 4 แพลตฟอร์มดิจิทัล ส่งมอบความรู้ ข้อมูลทางการเงินที่ทันสมัย สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและเทรนด์ที่เปลี่ยนไป รวมถึงตอบโจทย์ความต้องการของผู้คนแต่ละกลุ่มอย่างเฉพาะและชัดเจน ด้วยเนื้อหาคอนเทนต์ที่สามารถเข้าใจได้ง่าย สามารถนำไปลงมือทำ และเห็นผลจริงบนช่องทางที่ครอบคลุมเข้าถึงได้อย่างสะดวก ทุกที่ทุกเวลา

1. fintips by ttb

แหล่งรวมเคล็ดลับทางการเงินสำหรับกลุ่มลูกค้า Gen Y และคนรุ่นใหม่บนเว็บไซต์ ttbbank.com ช่องทางและโซเชียลมีเดียต่าง ๆ ของธนาคาร ทีทีบีเข้าใจถึงพฤติกรรมการรับรู้ข้อมูลข่าวสารของลูกค้า โดยเฉพาะกลุ่ม Gen Y ที่ปรับเปลี่ยนไปจากหลากหลายช่องทางมากขึ้น จึงได้นำความรู้ เคล็ดลับการเงินเสนอผ่านช่องทางที่คนรุ่นใหม่ให้ความสำคัญ และเข้าถึงเป็นจำนวนมาก อาทิ TikTok ซึ่งปัจจุบันมีผู้ติดตาม ttb bank TikTok ถึงกว่า 119,500 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)



ข้อมูลเพิ่มเติม

2. fin live & learn by ttb

โครงการให้ความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลสำหรับกลุ่มพนักงานองค์กรต่าง ๆ ที่ใช้บริการจ่ายเงินเดือนและดูแลสวัสดิการพนักงานผ่านทีเอ็มบีธนชาต โดยจัดทำหลักสูตร ในแบบ Active Learning ให้ผู้เรียนมีส่วนร่วม กระตุ้นให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมได้ และยังสามารถจัดหลักสูตรพิเศษที่ตอบโจทย์ให้กับพนักงานของแต่ละองค์กรที่มีความสนใจในบริบทที่แตกต่างกัน



ข้อมูลเพิ่มเติม

3. finbiz by ttb

โครงการเสริมความรู้ธุรกิจ SME "ครบ จบในที่เดียว ปรับใช้ได้ง่าย ต่อยอดได้จริง" (finbiz by ttb All-in-One learning hub to learn, grow, and thrive) ที่ช่วยเสริมศักยภาพให้เอสเอ็มอี ด้วยเนื้อหาที่เจาะลึกและเข้าใจบริบทของแต่ละอุตสาหกรรมในยุคดิจิทัลอย่างแท้จริง ถ่ายทอดอยู่ในหลายแพลตฟอร์มแบบ "ครบ จบในที่เดียว ปรับใช้ได้ง่าย ต่อยอดได้จริง" ให้ผู้ประกอบการสามารถยกระดับประสิทธิภาพการทำงาน พร้อมเสริมสุขภาพทางการเงินของธุรกิจให้แข็งแรง ให้ธุรกิจรับมือกับความเปลี่ยนแปลง ปรับตัว และเติบโตได้อย่างยั่งยืน

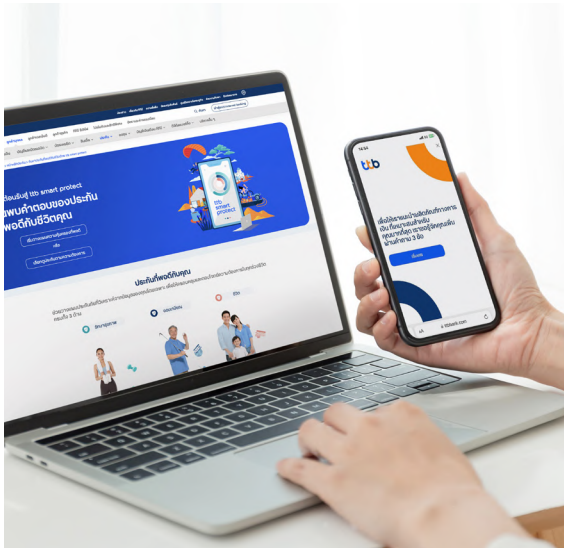
ข้อมูลเพิ่มเติม



4. fintools by ttb

เครื่องมือวางแผนและคำนวณเรื่องเงิน ๆ เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ควบคู่กับการสอดแทรกความรู้ทางการเงิน นอกจากนี้ยังเป็นการนำเสนอความรู้ทางการเงินในรูปแบบเฉพาะบุคคล (Personalized) เพื่อแนะนำโซลูชันที่เหมาะสมเฉพาะบุคคล เช่น Financial Well-being Needs-based, ttb smart protect ให้คุณค้นหาประกันที่พอดี เป็นต้น โดยเครื่องมือดังกล่าวนี้อยู่บนเว็บไซต์ธนาคาร จึงทำให้ลูกค้าตลอดจนบุคคลทั่วไปสามารถเข้ามาใช้ได้

ข้อมูลเพิ่มเติม



และอีกหนึ่งสิ่งสำคัญในปี 2565 คือ การนำเอาความรู้ทางการเงินที่เกิดขึ้นในแต่ละแพลตฟอร์มมาเชื่อมต่อกันเป็น Financial Literacy Ecosystem (ระบบนิเวศความรู้ทางการเงิน) เพื่อมอบให้กับลูกค้าทุกกลุ่มในระดับบุคคล ในช่วงเวลาที่เหมาะสมในแต่ละช่วงชีวิต เช่น ทิปการเงินผ่านทางเว็บไซต์และโซเชียลมีเดีย

กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน โดยทีเอ็มบีธนชาต เปลี่ยน...เพื่อจุดประกายเยาวชน และชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

ไฟ-ฟ้า
จุดประกายเยาวชนและชุมชน

ด้วยแนวคิด Make **REAL** Change ที่ธนาคารใช้ในการดำเนินธุรกิจ ตั้งแต่การพัฒนาการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า รวมไปถึงการสร้างคุณค่าให้กับชุมชนและสังคม ในปีนี้กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืนจากทีเอ็มบีธนชาต มีกลยุทธ์หลักในการดำเนินงานที่สะท้อนแนวคิด Make **REAL** Change ดังนี้

Make REAL Change
เปลี่ยน...เพื่อจุดประกายเยาวชนและชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

1. จุดประกายเยาวชน
2. จุดประกายชุมชน
3. จุดประกายความเป็นไทย







1. จุดประกายเยาวชน



โครงการศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า โดยทีทีบี: ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 5 แห่ง ได้แก่ ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าประชาอุทิศ ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าจันทน์ ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าบางกอกน้อย ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าสมุทรปราการ และล่าสุดศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้านนทบุรี โดยจุดมุ่งหมายของศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าทุกแห่ง คือ การสอนจับปลาแทนการให้ปลา ด้วยการเปิดโอกาสให้เยาวชนในชุมชนอายุระหว่าง 12-17 ปี รู้จักใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ ผ่านการเรียนรู้ทักษะทางศิลปะและทักษะชีวิตโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใด ๆ ให้เยาวชนได้นำสิ่งที่เรียนรู้ไปพัฒนาตนเอง ครอบครัว และช่วยกันเปลี่ยนแปลงสังคมรอบข้างให้ดีขึ้น นอกจากนี้ สำหรับศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าแห่งใหม่ที่นนทบุรี ยังได้ขยายกลุ่มเป้าหมายเพื่อเปิดโอกาสให้เด็กผู้มีความบกพร่องทางการได้ยิน ได้เข้ามาร่วมเรียนรู้ทักษะต่าง ๆ เช่น ทักษะทางศิลปะ เทควันโด ครัว และเบเกอรี่ เป็นต้น อีกด้วย

โครงการ Fun for Fin: "เด็กไฟ-ฟ้า ออมได้ใช้เป็น" เป็นโครงการนำร่องในการจุดประกายความรู้ทางการเงินที่เป็นพื้นฐานสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในมิติของการฉลาดออม ฉลาดใช้ให้กับเด็ก ๆ ในชุมชน โดยในปี 2565 มีเด็กไฟ-ฟ้าสมัครเข้าร่วมโครงการกว่า 50 คน ผลลัพธ์ที่ได้จากกิจกรรมนี้ ทำให้เด็ก ๆ เข้าใจเรื่องการเงิน เห็นความสำคัญของการทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย ที่สำคัญสามารถนำไปใช้ได้จริง โดยเริ่มวางแผนการเงิน เพื่อนำทางไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ รวมทั้งพฤติกรรมทางการเงินของเด็กที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งหลายคนเห็นคุณค่าของเงิน และเริ่มมีวินัยในการใช้จ่ายมากขึ้น





โครงการเท่อย่างไทย โดย ไฟ-ฟ้าทีทีบี: กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืนที่มุ่งจุดประกายเยาวชนทั่วประเทศให้สร้างสรรค์ผลงานศิลปะในรูปแบบใหม่ ๆ รวมถึงส่งเสริมเอกลักษณ์และวัฒนธรรมอันดีของชาติ ผ่านการประกวดแบบ Hybrid (ออนไลน์และออฟไลน์) 3 ประเภท ได้แก่ มารยาทไทย อ่านฟังเสียง และวาดภาพดิจิทัล ชิงถ้วยพระราชทานสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดา ฯ สยามบรมราชกุมารี พร้อมรางวัลทุนการศึกษาผู้เข้าประกวด 8,933 คนจาก 1,276 โรงเรียนทั่วประเทศผ่านช่องทาง www.เท่อย่างไทย.com

ข้อมูลเพิ่มเติม

2. จุดประกายชุมชน



กิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน (fai-fah for Communities): ในปี 2565 ทีทีบียังคงมุ่งเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วมในการตอบแทนชุมชนผ่านกิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน โดยปีนี้อาสาสมัครทีทีบีทั่วประเทศได้นำความรู้ความสามารถด้านต่าง ๆ มาใช้ในกิจกรรม เช่น การให้ความรู้ทางการบัญชีและการเงิน การสร้างแบรนด์ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การขายและการตลาด เป็นต้น กิจกรรมเหล่านี้ได้จุดประกายการเปลี่ยนแปลง และพัฒนาชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยมีเป้าหมายในการดำเนินงานที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนในกรอบสหประชาชาติ หรือ Sustainable Development Goals (SDGs) รวม 27 โครงการทั่วประเทศด้วยการรวมพลังของอาสาสมัครทีทีบีจากทุกภาคส่วน ได้แก่ ทีมบริหารเครือข่ายสาขา ทีมงานขายและเครือข่ายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ทีม Talents และทีม Passionate ซึ่งในปีนี้มีอาสาสมัครทีทีบีจำนวน 3,149 คน และมีชาวชุมชน 41,523 คนที่ได้รับประโยชน์ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมจากโครงการไฟ-ฟ้า



กิจกรรมอาสา...ช่วยกันทำ: อีกหนึ่งรูปแบบใหม่ของการเปิดโอกาสให้พนักงานเข้าร่วมเป็นอาสาสมัครทีทีบี เพื่อปลูกฝังการเป็น “ผู้ให้” ด้วยการให้อาสาสมัครทีทีบีใช้ฝีมือในการสร้างชิ้นงานเพื่อแก้ปัญหาให้ชุมชน สร้างสรรค์สิ่งดี ๆ ตามกำลังความสามารถและความถนัดของตน อยู่ที่ไหนก็ทำได้ เช่น สมุดทำมือ บอลบีบเพื่อสุขภาพ ปลอกคอเพื่อเพื่อนสี่ขาและถุงใส่ยารักษ์โลก เพื่อส่งมอบให้แก่มูลนิธิ โรงพยาบาล โรงเรียน และหน่วยงานต่าง ๆ ที่มีความต้องการทั่วประเทศ โดยในปีนี้ตั้งเป้าการสร้างชิ้นงานเพื่อชุมชนรวมกว่า 20,000 ชิ้น



สลากกาชาดทีเอ็มบีธนชาต ประจำปี 2565: ทีเอ็มบีธนชาตตระหนักถึงบทบาทด้านการสนับสนุนองค์กรการกุศลโดยเฉพาะอย่างยิ่ง “สภากาชาดไทย” ซึ่งเป็นที่พึ่งให้กับชุมชนและสังคมไทยในยามประสบภัยด้านต่าง ๆ ด้วยการระดมทุนผ่านการออกสลากบำรุงสภากาชาดไทย จำนวน 220,000 ใบ ในส่วนของของรางวัลเพื่อตอบแทนให้กับลูกค้าผู้มีจิตกุศลมาร่วมทำบุญซื้อสลากกาชาดทีเอ็มบีธนชาตในปี 2565 โดยธนาคารได้เพิ่มจำนวนรางวัลรวมมากถึง 506 รางวัล โดยรางวัลที่ 1 เป็นรถยนต์ Mercedes-Benz C220d Av มูลค่ากว่า 2.5 ล้านบาท พร้อมด้วยรางวัลทองคำแท่งและสร้อยคอทองคำอีก 505 รางวัล

3. จุดประกายความเป็นไทย





พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยทีเอ็มบีธนชาต : พิพิธภัณฑ์แห่งแรกและแห่งเดียวในอาเซียน ที่รวบรวมครุฑที่มีเอกลักษณ์เฉพาะองค์จากทุกภาคของไทย โดยอัญเชิญครุฑที่ประดิษฐาน ณ ธนาคารสาขาต่าง ๆ มากกว่า 150 องค์ มาไว้ด้วยกัน โดดเด่นด้วยองค์ครุฑไม้ที่แกะสลักอย่างวิจิตรงดงาม สะท้อนถึงความประณีตของศิลปิน พร้อมเรียนรู้เรื่องราว "พญาครุฑ" สัตว์หิมพานต์ สัญลักษณ์แห่งความกตัญญู ความดีงาม และความซื่อสัตย์ โดยได้เปิดให้นักเรียนนักศึกษาจากสถาบันการศึกษาต่าง ๆ และประชาชนทั่วไปได้เข้ารับชมความงดงามและศึกษาความรู้ภายในพิพิธภัณฑ์ครุฑตั้งแต่เดือนมิถุนายนที่ผ่านมา ในปีนี้มีผู้เข้าชมกว่า 4,000 คน ซึ่งธนาคารหวังเป็นอย่างยิ่งว่าพิพิธภัณฑ์ครุฑแห่งนี้จะเป็นสถานที่ท่องเที่ยวทางวัฒนธรรมของคนไทยอีกแห่งหนึ่งในจังหวัดสมุทรปราการ ที่จะส่งเสริมการเรียนรู้ สร้างแรงบันดาลใจ และสืบสานมรดกศิลปวัฒนธรรมไทย พร้อมส่งต่อสำนึกรักความเป็นไทยสู่สังคมอย่างยั่งยืน

จองรอบเข้าชม **ฟรี**



กฐินพระราชทานทีเอ็มบีธนชาต ประจำปี 2565: ธนาคารได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐิน เพื่อน้อมถวายพระสงฆ์จำพรรษากาลถ้วนไตรมาส ณ วัดมหาวนาราม พระอารามหลวง จังหวัดอุบลราชธานี อีกทั้งเป็นการสืบทอดขนบธรรมเนียมประเพณีอันดีงามของไทย ซึ่งทางธนาคารได้รับพระราชทานต่อเนื่องมาถึง 16 ปี และกฐินพระราชทานในปี 2565 นี้ ยังคงจัดขึ้นภายใต้แนวคิด "หนึ่งแรงใจร้อยปันบุญ" เพื่อเชิญชวนลูกค้า คู่ค้า พันธมิตร และพนักงานของธนาคาร รวมใจช่วยกันทำบุญมหากุศลที่ทำ 1 ได้ปันบุญกว่า 200 แห่ง เพื่อสาธารณประโยชน์ร่วมกันในครั้งนี้ โดยในปีนี้สามารถระดมเงินบริจาคถวายวัดมหาวนารามได้มากถึง 22,519,029.81 บาท และในการนี้ นอกจากทางวัดมหาวนาราม ปันเงินทำบุญมอบให้กับโรงเรียนและโรงพยาบาลในพื้นที่แล้ว ยังได้ร่วมทำบุญให้กับมูลนิธิศูนย์มะเร็งเต้านมเฉลิมพระเกียรติ มูลนิธิยุวพัฒน์ เพื่อเยือนเย็นวิสาหกิจเพื่อสังคม รวมถึงองค์กรการกุศลกว่า 200 องค์กรภายใต้ "ปันบุญ" เพื่อร่วมช่วยเหลือองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ มูลค่ารวมกว่า 7,550,132.21 บาท

ทีเอ็มบีธนชาต ยังคงมุ่งมั่นในการสานต่อกิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน เพื่อจุดประกายสร้างสรรค์สิ่งดี ๆ และสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นสู่สังคมไทยอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ตามแนวคิด Make **REAL** Change ต่อไป รายละเอียดเพิ่มเติมที่ www.ttbfoundation.org

ข้อมูลเพิ่มเติม

รางวัลประจำปี 2565



1. Fair Finance Awards 2022

ประเภท รางวัลอันดับ 1 "การเงินที่เป็นธรรม" (ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4) จากการประเมินตามแนวปฏิบัติของแนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมนานาชาติ

โดย แนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย

2. Fair Finance Awards 2022

ประเภท รางวัลพัฒนาการสูงสุด 5 ปี พ.ศ. 2561-2565 จากการประเมินตามแนวปฏิบัติของแนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมนานาชาติ

โดย แนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย

3. The Asset Triple A Country Awards for Sustainable Finance 2022

ประเภท Best Issuer for Sustainable Finance, Thailand

โดย The Asset นิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียที่มุ่งเน้นความเป็นเลิศทางด้านการเงินการลงทุน

4. The Asset Triple A Country Awards for Sustainable Finance 2022

ประเภท Best Blue Bond, Thailand

โดย The Asset นิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียที่มุ่งเน้นความเป็นเลิศทางด้านการเงินการลงทุน

5. The Asset Triple A Private Capital Awards 2022

ประเภท Best Wealth Manager, Thailand – Rising Star รางวัลดาวรุ่งธนาคารที่ดีที่สุดในประเทศไทยด้านการบริหารความมั่งคั่งกลุ่มลูกค้า Wealth ผ่านการเสนอบัตรเครดิต ทีทีบี รีเซิร์ฟ (ttb reserve) ครบวงจร

โดย The Asset นิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียที่มุ่งเน้นความเป็นเลิศทางด้านการเงินการลงทุน

6. Best Bank Awards 2022

ประเภท Best Corporate Bank Awards 2022 รางวัลธนาคารที่ดีที่สุดในประเทศไทยด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

โดย Asiamoney นิตยสารด้านการเงินชั้นนำที่มีผู้อ่านมากที่สุดในภูมิภาคเอเชีย

7. IAA Awards for Listed Companies 2021

ประเภท รางวัล Best CEO ปี 2564 – กลุ่มธุรกิจการเงิน (ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2)

โดย สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

หมายเหตุ: รางวัลนี้ประกาศผลและมอบรางวัลในปี 2565

8. PromptPay Service Consolidation Award 2022

ประเภท รางวัลความโดดเด่นในการบริหารจัดการระบบพร้อมเพย์ได้เป็นอย่างดี มีประสิทธิภาพ

โดย บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด (NITMX)

Financial Highlight

ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ

ภายใต้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบางในปี 2565 ทีเอ็มบีธนชาตยังคงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะมีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง พร้อมสำหรับการเติบโตตามแผนธุรกิจและสามารถรับมือกับความท้าทายทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยยึด 3 กลยุทธ์หลัก ซึ่งได้แก่ 1) การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง 2) การบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และ 3) การดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ ควบคู่ไปกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินให้กับลูกค้าอย่างเหมาะสม

เติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

สินเชื่อเช่าซื้อ
เติบโต +4.3%

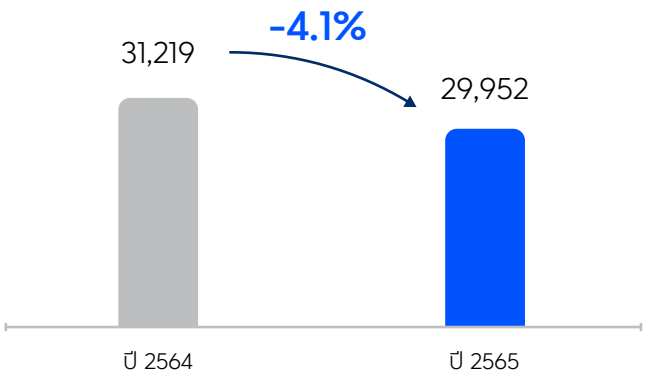
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
เติบโต +3.2%

สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,376 พันล้านบาท หรือเติบโต 0.4% ตามแนวทางการเติบโตอย่างมีคุณภาพ

- เติบโตสินเชื่อใหม่และเพิ่มอัตราผลตอบแทนของพอร์ต ด้วยการลดสัดส่วนสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง และ**เพิ่มสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยที่มีคุณภาพ**ซึ่งให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าภายใต้กรอบความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้
- จากความชำนาญและเป็นหนึ่งในกลุ่มผู้นำตลาด ธนาคารสามารถเติบโตสินเชื่อกลุ่มเป้าหมายได้ตามเป้า ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 60% จาก 57% ในปีก่อนหน้า

บริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ

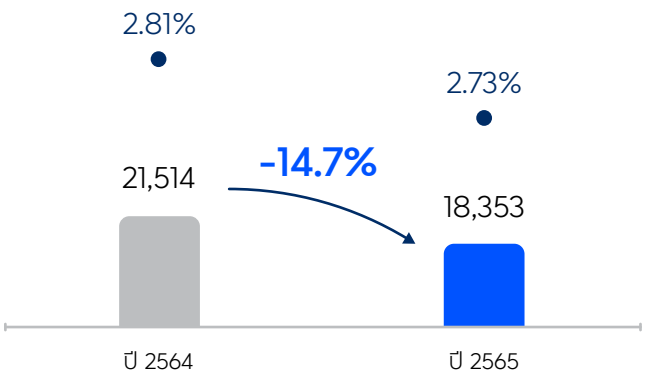
หน่วย: ล้านบาท



- ทีทีบีให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานมาโดยตลอด ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง 4.1% จากปี 2564
- อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลงจาก 48% ในปี 2564 มาอยู่ที่ 45% สะท้อนการมีประสิทธิภาพด้านต้นทุน

ดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ

- ค่าใช้จ่ายตั้งสำรองฯ (ล้านบาท)
- อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ



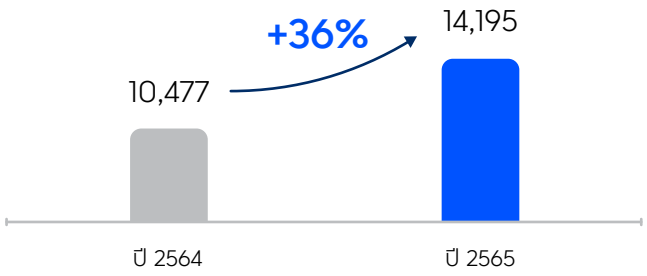
- จากการเติบโตสินเชื่ออย่างรอบคอบ การดูแลลูกค้าและให้ความช่วยเหลืออย่างตรงจุด รวมถึงการแก้ปัญหาหนี้เสียเชิงรุก จึงทำให้พอร์ตสินเชื่อมีคุณภาพดี
- ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ และค่าใช้จ่ายตั้งสำรองฯ ลดลงจากปีก่อนหน้า

ความสำเร็จทางการเงินในปี 2565

จากการดำเนินการที่ทำได้ตามเป้าหมายทั้ง 3 ด้านนี้ ส่งผลให้ในปี 2565 ทีเอ็มบีธนชาตเป็นหนึ่งในธนาคารที่ผลกำไรเติบโตมากที่สุดในกลุ่มธนาคาร มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี หนุนให้สถานะทางการเงิน ความสามารถในการป้องกันความเสี่ยง และฐานะเงินกองทุนแข็งแกร่งยิ่งขึ้น เอื้อให้ธนาคารสามารถส่งผ่านผลประโยชน์กลับคืนให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งในรูปแบบของเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปี รวมถึงการออกวอร์แรนท์ TTB-W1 ให้กับผู้ถือหุ้นโดยไม่คิดมูลค่า ทั้งนี้ ทีทีบีพร้อมสำหรับการดำเนินธุรกิจและสร้างการเติบโตอย่างมีคุณภาพต่อไปในปี 2566 และมุ่งไปสู่เป้าหมาย การสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย (Financial Well-being) อย่างแท้จริง

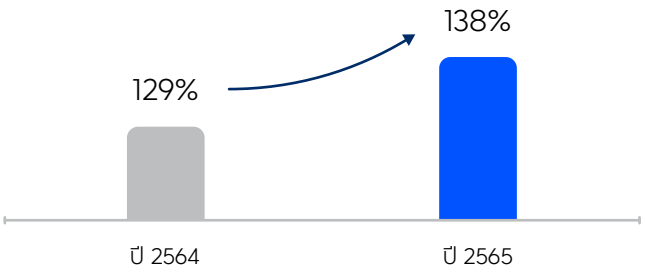
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น

หน่วย: ล้านบาท



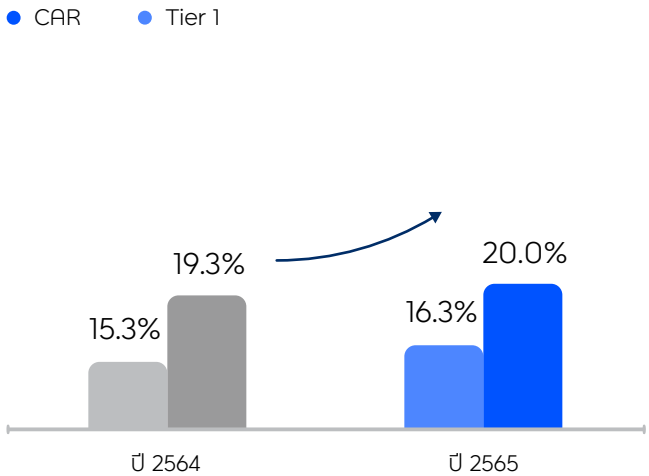
- กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 14,195 ล้านบาท ในปี 2565 เพิ่มขึ้น 36% จากปี 2564

ความสามารถในการรองรับความเสี่ยงเพิ่มขึ้น



- อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวเพิ่มขึ้นจากหนี้เสียที่ลดลง และการตั้งสำรองฯ ที่เหมาะสมและเพียงพอ

ฐานะเงินกองทุนแข็งแกร่ง



- อัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ และสูงเป็นลำดับต้น ๆ ของกลุ่มธนาคาร



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวมของธนาคารทหารไทยธนชาตได้รวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาต ในฐานะบริษัทย่อย เริ่มตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562 เป็นต้นมา

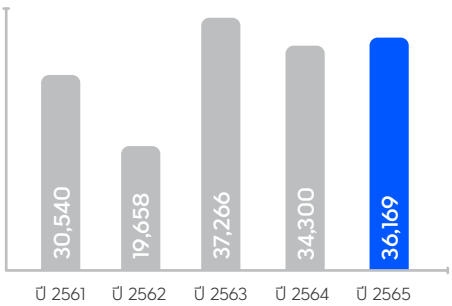
งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**ปี 2565**	**ปี 2564*** **	**ปี 2563** **	**ปี 2562 ***	**ปี 2561**
รายได้ดอกเบี้ย	65,627	64,239	72,320	39,837	35,128
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,010	13,239	18,515	12,972	10,632
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**51,617**	**51,000**	**53,805**	**26,865**	**24,497**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	**14,236**	**14,537**	**15,541**	**12,956**	**23,545**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**65,852**	**65,537**	**69,346**	**39,821**	**48,042**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	29,952	31,219	32,177	20,674	17,475
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	0	0	0	10,337	16,100
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,353	21,514	24,831	0	0
ภาษีเงินได้	3,352	2,327	2,223	1,588	2,866
กำไรสำหรับปี	**14,195**	**10,477**	**10,115**	**7,222**	**11,601**
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	**14,195**	**10,474**	**10,112**	**7,222**	**11,601**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**0**	**3**	**3**	**0**	**0**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีเงินได้	-550	-274	309	1,287	-48
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**13,645**	**10,203**	**10,424**	**8,509**	**11,554**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.1469	0.1086	0.1049	0.1485	0.2646
รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,383,895	1,378,673	1,400,447	1,394,108	687,015
รวมสินทรัพย์	**1,826,279**	**1,758,170**	**1,808,332**	**1,858,190**	**891,713**
เงินรับฝาก	1,399,247	1,339,195	1,373,408	1,398,112	649,568
รวมหนี้สิน	**1,607,271**	**1,547,334**	**1,603,582**	**1,663,379**	**792,934**
รวมส่วนของเจ้าของ	**219,008**	**210,836**	**204,750**	**194,811**	**98,799**
ส่วนของธนาคาร	219,006	210,835	204,713	194,777	98,779
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	1	37	35	0

ความสามารถในการสร้างรายได้

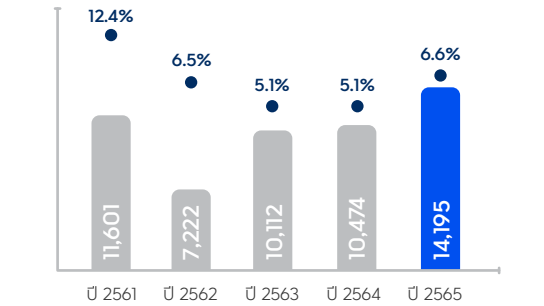
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (หน่วย: ล้านบาท)



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, ปี 2561 รวมรายได้จากการขายหุ้น TMBAM 65%

ความสามารถในการทำกำไร

กำไรสุทธิ
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
(หน่วย: ล้านบาท)



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, ปี 2561 รวมรายได้จากการขายหุ้น TMBAM 65%

งบการเงินรวม

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ปี 2565	ปี 2564***	ปี 2563**	ปี 2562*	ปี 2561
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	6.6%	5.1%	5.1%	6.5%	12.4%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.8%	0.6%	0.5%	0.7%	1.4%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ 1/	45.1%	47.6%	45.8%	50.6%	36.4%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.95%	2.97%	3.00%	2.81%	2.94%
ฐานะสภาพคล่อง					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก 2/	98%	103%	101%	100%	106%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝาก (CASA) 3/	83%	88%	86%	70%	88%
ความเพียงพอของเงินกองทุน (งบการเงินรวม)					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง	16.3%	15.3%	15.5%	14.6%	13.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.0%	19.3%	19.6%	18.9%	17.3%
คุณภาพสินทรัพย์					
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ	2.73%	2.81%	2.50%	2.35%	2.76%
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	138%	129%	131%	120%	152%
อื่น ๆ					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท/หุ้น)	2.26	2.18	2.12	2.02	2.25
จำนวนพนักงาน 4/	15,556	15,102	17,009	19,432	8,373
จำนวนสาขา	569	636	733	895	416
จำนวนตู้ ATM และ ADM	3,296	3,894	4,372	4,837	2,891

หมายเหตุ: * งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาต 28 วัน (4-31 ธันวาคม 2562), งบแสดงฐานะทางการเงิน รวมผลของธนาคารธนชาตสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

*** ปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ของรายได้ชดเชยดอกเบี้ยเช่าซื้อรอตัดบัญชีนับเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในปี 2564

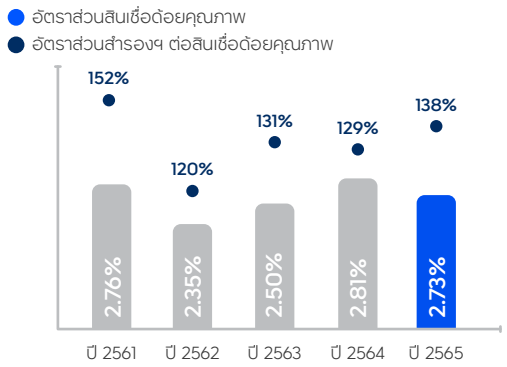
1/ ไม่รวมรายการพิเศษและรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ

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

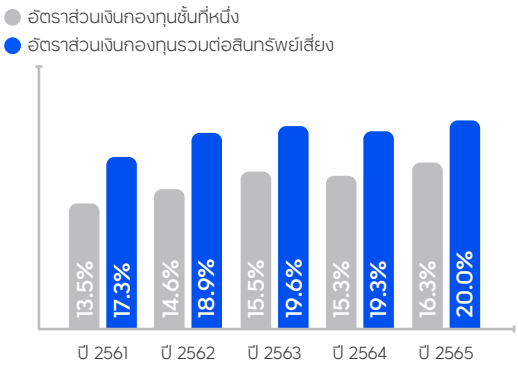
4/ ข้อมูลปี 2565 รวมข้อมูลพนักงานบริษัทลูก

คุณภาพสินทรัพย์



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ความเพียงพอของเงินกองทุน



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

คณะกรรมการธนาคาร



1. **นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ**
   - ประธานกรรมการ
2. **นายศุภเดช พูนพิพัฒน์**
   - รองประธานกรรมการ
   - รองประธานคณะกรรมการบริหาร
3. **พลเอก อภินันท์ คำเพราะ**
   - กรรมการ
4. **นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ ดามัส**
   - กรรมการ
   - ประธานคณะกรรมการบริหาร
   - ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
5. **นางชาริตา ลีลายุทธ**
   - กรรมการอิสระ
   - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. **นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล**
   - กรรมการอิสระ
   - ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
   - กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
   - กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
7. **นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์**
   - กรรมการ
   - ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ
   - กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
8. **นายธีรนันท์ ศรีหงส์**
   - กรรมการอิสระ
   - ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
   - กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
   - กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล



9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ

10. นายปริญญา หอมเอนก
- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

11. นายมิฮาว ยาน ซูเรค
- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์
- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

13. นางแพตริเซีย มงคลวนิช
- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

14. นายปิติ ตัณฑเกษม
- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



1

1. **นายปิติ ตัณฑเกษม**
   ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ

ผู้จัดการใหญ่และรักษาการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์



2



3. นายฐากร ปิยะพันธ์

ผู้จัดการใหญ่

4. **นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล**
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบุคคล

5. **นายศรัณย์ ภู่พัฒน์**
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ

6. **นางประภาศิริ โฆษิตธนากร**
ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านการเงินและทรัพยากรบุคคล

7. **นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล**
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง

8. **นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง**
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ

9. **นางรัตนา อรรคฉายศรี**
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ

10. **นางภิตติมาศ สงวนสุข**
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ

11. **นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล**
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน

12. **นางกาญจนา โรจวทัญญู**
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านการตลาดและประสบการณ์ลูกค้า


4


7


10



5



6



8



9



11



12



ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

การบริหารจัดการความเสี่ยง

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงาน

1.1.1 ประวัติความเป็นมา

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

ในปี 2525 พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ได้ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าโปรดกระหม่อม พระราชทานตราตั้งให้ธนาคารทหารไทย จำกัด และได้มีการเพิ่มทุนครั้งแรกจากจำนวน 10 ล้านบาท เป็นจำนวน 100 ล้านบาท และได้เข้าจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526 และจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2537

ในเดือนกันยายน ปี 2547 ธนาคารทหารไทยได้รวมกิจการกับธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ และบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ซึ่งการรวมกิจการดังกล่าวส่งผลให้ธนาคารมีบริษัทประกันฯ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยู่ในเครือ ทำให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างครบวงจรมากขึ้น

ในเดือนธันวาคม ปี 2550 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเพิ่มทุนจำนวน 37,622 ล้านบาท โดยกลุ่มไอเอ็นจี ซึ่งเป็นสถาบันการเงินจากประเทศเนเธอร์แลนด์เข้ามาเป็นพันธมิตรรายใหม่ ทำให้ธนาคารมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

ในเดือนธันวาคม ปี 2562 ทีเอ็มบีได้ตกลงรวมกิจการกับธนาคารธนชาต โดยกระบวนการรวมกิจการแล้วเสร็จในเดือนกรกฎาคม ปี 2564 พร้อมกับเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) หรือ ทีเอ็มบีธนชาต จัดเป็นเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 6 ในด้านสินทรัพย์รวม และในเดือนสิงหาคม ปี 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ประกาศให้ทีเอ็มบีธนชาตเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ หรือ Domestic Systemically Important Banks (D-SIBs)

1.1.2 กลยุทธ์ของธนาคารใน 5 ปีข้างหน้า

จุดมุ่งหมาย: ทีทีบี ทำให้ชีวิตทางการเงินของผู้คนดีขึ้น

ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายทาง**กลยุทธ์ 7 ประการ**ที่จะช่วยผลักดันให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย ดังนี้

1. ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

ธนาคารให้ความสำคัญในการนำลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการทำธุรกิจ จึงรวบรวมความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการ และนำความเข้าใจดังกล่าวมาใช้ในการบริหารประสบการณ์ของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังดำเนินการวัดความพึงพอใจในประสบการณ์ที่ลูกค้าได้รับอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

2. สร้างความเป็นเลิศด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงิน

ธนาคารได้ใช้กลยุทธ์การใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-led strategy) เพื่อสร้างความแตกต่างทางการแข่งขันเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ดีที่สุด ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าวจะทำให้ธนาคารมีความใกล้ชิดและเข้าใจลูกค้ามากยิ่งขึ้นซึ่งทำให้ทีทีบีสามารถเป็นธนาคารหลักของลูกค้าได้

3. รักษาความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อรถยนต์และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อครบวงจร

ภายหลังการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต ธนาคารยังคงต่อยอดความสำเร็จของธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ และนำจุดแข็งของธุรกิจทั้งด้านพนักงาน เครือข่ายตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และความแข็งแกร่งของแบรนด์มาเพิ่มขีดความสามารถของผลิตภัณฑ์สินเชื่ออื่น ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น นอกจากนี้ ผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมมากขึ้นยังช่วยให้ธนาคารสามารถมีความสามารถในการแข่งขันและปรับตัวได้ทันต่อสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปได้ดียิ่งขึ้นและคงความเป็นผู้นำในด้านสินเชื่อรถยนต์

4. สร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืนมาโดยตลอด เพราะรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจะส่งผลให้ธนาคารสามารถบริหารเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และผลิตภัณฑ์การลงทุน เป็นต้น ทั้งนี้ ทีเอ็มบีธนชาตได้ใช้โมเดลธุรกิจแบบผู้แทนจำหน่ายและ Open architecture โดยมุ่งเน้นการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อนำแสนอแก่ลูกค้าผ่านช่องทางการขายต่าง ๆ ด้วยกลยุทธ์ดังกล่าว ธนาคารสามารถการสร้างรายได้อย่างยั่งยืนในสภาวะผันผวนของวัฏจักรธุรกิจได้และยังสามารถมีผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า

5. ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ที่จะบรรลุเป้าหมายกำไรสุทธิตามความคาดหวังของนักลงทุน โดยวางเป้าหมายที่จะบรรลุอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่อยู่ในระดับเดียวกับค่าเฉลี่ยของธนาคารชั้นนำภายใน 3-5 ปี เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารได้มุ่งเน้นการเติบโตธุรกิจโดยพิจารณาจากโอกาสการสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น

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 ตัวอย่าง เช่น การลดความยุ่งยากต่าง ๆ ให้กับลูกค้าที่เป็นเจ้าของรถ เป็นต้น

7. ผนึกพลังสร้างการเติบโต

หลังการควบรวม ธนาคารได้รับประโยชน์ที่เกื้อหนุนซึ่งกันและกัน (Synergies) จากการรวมกิจการ 3 ส่วน คือ ประโยชน์ด้านงบดุล ประโยชน์ด้านต้นทุน และประโยชน์ด้านรายได้

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

การควบรวมกิจการได้สำเร็จลุล่วงอย่างราบรื่นในเดือนกรกฎาคม 2564 หลังจากการทำ EBT ประสบความสำเร็จ ธนาคารมีเป้าหมายที่จะเพิ่มศักยภาพของฐานลูกค้าของธนาคารที่ควบรวมกิจการผ่านหลักการ Financial Well-being นำเสนอบริการที่เกี่ยวกับการธนาคารและที่นอกเหนือจากความต้องการด้านการธนาคารของลูกค้าเป้าหมายของเราผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลชั้นนำของเรา

1.1.3 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 • การสร้างแบรนด์ทีเอ็มบีให้แข็งแกร่งขึ้น	• การเพิ่มฐานลูกค้าประสบความสำเร็จจากการพัฒนาคุณภาพการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง • การปรับปรุงและย้ายสาขาให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า • การเปิดตัวแนวคิด Make THE Difference
3. สร้างความแตกต่างและเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย 2555 – 2557	• การเป็นเลิศทางด้าน Transactional banking และประสบการณ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร (Branded Customer Experience) • ยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้าด้านการบริการธุรกรรมทางการเงินโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง • การมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น (โดยมีสัดส่วนสินเชื่อ SME มากขึ้น) • การเปิดตัวรูปแบบช่องทางบริการที่เชื่อมต่อถึงกัน โดยมุ่งเน้นการพัฒนาช่องทางดิจิทัล	• นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า • ดำเนินการ Cross-Selling ตามความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้งในระดับอุตสาหกรรมและระดับกลุ่มลูกค้า • ดำเนินการปรับปรุงสัดส่วนของสินเชื่อให้มีผลตอบแทนหลังจากหักค่าความเสี่ยงสูงสุด • นำเสนอช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นเลิศที่สุด

ระยะ	จุดเด่นหลัก	ผลลัพธ์
4. สร้างความเปลี่ยนแปลงและก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ ๆ 2558 – 2561	• มุ่งเน้นในการสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง และมอบสิทธิประโยชน์เพิ่มเพื่อให้ลูกค้าใช้ชีวิตเต็มที่ในแบบที่ต้องการ • พัฒนาขีดความสามารถพนักงาน และปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้พนักงานสามารถใช้ศักยภาพได้อย่างเต็มที่ • สามารถก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า • สร้างศักยภาพในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) เพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ และบริการที่เหมาะกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ	• โครงสร้างพื้นฐานเพื่อรองรับดิจิทัลแพลตฟอร์มและระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ • ลดระดับชั้นของโครงสร้างองค์กรจาก 6 ขั้นมาเป็น 5 ขั้นเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในองค์กร • วางแผนและแนวทางการจัดการข้อมูลลูกค้าทั้งในด้าน ความครบถ้วน คุณภาพข้อมูลและการนำข้อมูลมาใช้ • ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับอีสท์สปริง อินเวสท์เมนทส์ (สิงคโปร์) จากการขายหุ้นร้อยละ 65 ในบลจ.ทีเอ็มบี
5. ก้าวกระโดดด้วยการเติบโตแบบ Inorganic และการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 2561- 2564	• นำรูปแบบการทำงานแบบใหม่เข้ามาใช้และปรับกระบวนการหลัก ให้สามารถสร้างประสบการณ์ที่ง่ายและใช้งานได้จริงให้กับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น • การรวมกิจการกับธนาคารธนชาตเพื่อเพิ่มขนาดธุรกิจและความสามารถในการแข่งขัน • จัดเตรียมแผนและดำเนินการรวมกิจการ รวมถึงการรับรู้ประโยชน์ที่ได้จากการรวมกิจการจากการมีงบดุลที่เหมาะสมและการรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุน • การให้ความช่วยเหลือกับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิดให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ท่ามกลางสถานการณ์ที่ยากลำบาก	• การทำงานแบบ “อไจล์” เพื่อลดขั้นตอนการทำงานและสร้างความร่วมมือระหว่างหน่วยงาน • เพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันจากช่องทางการให้บริการที่มากขึ้นและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ดีขึ้นจากการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต • การมีผลิตภัณฑ์ที่ครบมากขึ้นทั้งผลิตภัณฑ์การลงทุนและสินเชื่อ • การขยายฐานลูกค้าถึง 10 ล้านราย • บริหารค่าใช้จ่ายและอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ให้ดียิ่งขึ้น • ช่วยเหลือลูกค้าที่ขอเข้าร่วมโครงการ Debt Relief มากกว่า 750,000 ราย

ระยะ	จุดเด่นหลัก	ผลลัพธ์
6. การสร้างการเปลี่ยนแปลงทางด้านธุรกิจ 2565 เป็นต้นไป	• ใช้ประโยชน์สูงสุดจากฐานลูกค้าธนาคารหลังการควบรวมกิจการผ่านแนวคิดชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ให้บริการด้านการธนาคารและเหนือกว่าความต้องการด้านการธนาคารของลูกค้า และกลายเป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลชั้นนำ • พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัลเต็มรูปแบบภายใต้โมเดล "Digital First" • ปรับโครงสร้างธุรกิจเพื่อเพิ่มมูลค่าและสร้างผลตอบแทนสูงสุด	• กระชับความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และการมีส่วนร่วมกับตลอดช่วงชีวิตที่สำคัญของลูกค้า (Life-stage and Life-event) • ช่วยให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดีขึ้น มีความคล่องตัวที่สูงขึ้น และต้นทุนในการบริการที่ลดลง • ประสบความสำเร็จในการเติบโตสินเชื่อที่มีหลักประกัน (Cash your car และ Cash your home) รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์สินค้าที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น เช่น บัตรกดเงินสด ทีทีบี บ้านแลกเงิน • ปรับปรุงประสิทธิภาพของการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน ผ่านบริษัทบริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด (PAMCO) • เปิดตัว แอปพลิเคชัน ttb Business One เพื่อช่วยลูกค้าธุรกิจและ SMEs บริหารธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น • เปิดตัว Mobile Banking เวอร์ชันใหม่ (ttb touch) โดยมีอัตราการเติบโตของธุรกรรมเพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 40

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2565

- ทีเอ็มบีธนชาต ได้ทำการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดตั้งบริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ เพื่อช่วยในการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงิน บัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลครบวงจร เพื่อสนับสนุนเป้าหมายการเป็น 1 ใน 4 ผู้นำตลาดสินเชื่อส่วนบุคคล ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายครอบคลุมทุกไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิต

- ในเดือนพฤษภาคม 2565 ทีเอ็มบีธนชาต เปิดตัวแอปพลิเคชัน ทีทีบี ทัช (ttb touch) เวอร์ชันใหม่ ภายใต้แนวคิดที่ว่าความเข้าใจลูกค้าแต่ละคนที่มีความต้องการด้านการเงินที่ไม่เหมือนกัน ธนาคารจึงได้พัฒนา แอปพลิเคชัน ttb touch ที่มีความ “เฉพาะตัว” ตรงใจลูกค้าแต่ละราย เป็นเหมือนผู้ช่วยและที่ปรึกษาส่วนตัวด้านการเงิน ทำให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินดีขึ้นรอบด้านอย่างแท้จริง มีความครบครันเหมือนไปสาขา ครอบคลุมตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ามากกว่าเรื่องการธนาคารทั่วไป พร้อมมอบสิทธิประโยชน์และความคุ้มค่าสูงสุดให้ลูกค้าได้รับมากกว่าในทุกการใช้งาน

- ทีเอ็มบีธนชาต รับรางวัล “Best Wealth Manager, Thailand – Rising Star” จาก The Asset Triple A Private Capital Awards 2022 รางวัลสำหรับดาวรุ่ง ด้านการบริหารความมั่งคั่ง ผ่านการเสนอบัตรเครดิต ทีทีบี รีเซิร์ฟ (ttb reserve) ที่รวบรวมโซลูชันทางการเงินที่หลากหลายครบวงจรตอบโจทย์ลูกค้ากลุ่ม Wealth และมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง ซึ่งจัดโดย The Asset นิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียที่มุ่งเน้นความเป็นเลิศทางด้านการเงินการลงทุน

- ทีเอ็มบีธนชาต ได้นำเสนอ “บัตรกดเงินสด ทีทีบี บ้านแลกเงิน” บัตรกดเงินสดสินเชื่อบ้าน ครั้งแรกในประเทศไทย โดยเป็นวงเงินพร้อมใช้ที่ให้ความอุ่นใจยามฉุกเฉินด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงสินเชื่อที่มีหลักประกันได้ง่ายขึ้น รวมถึงช่วยต่อยอดขยายสินเชื่อบ้านของธนาคาร

- ทีเอ็มบีธนชาต ได้รับรางวัล “Best Corporate Bank Award 2022” จาก Asia money นิตยสารการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาคเอเชีย แสดงให้เห็นถึงการเป็นธนาคารที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าธุรกิจ และอยู่เคียงข้างในการสนับสนุนภาคธุรกิจของไทยให้ประสบความสำเร็จ และเติบโตอย่างยั่งยืน

- ทีเอ็มบีธนชาต ได้นำเสนอบริการ ttb local currency services เครื่องมือบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถช่วยให้ลูกค้าธุรกิจรับมือกับภาวะเศรษฐกิจและความผันผวนของค่าเงิน อีกทั้งยังช่วยสนับสนุนผู้นำเข้า-ส่งออกที่ค้าขายกับคู่ค้าในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ช่วยลูกค้าบริหารต้นทุนได้ดียิ่งขึ้น พร้อมขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตไปพร้อมกับการส่งออกไทย

- ทีเอ็มบีธนชาต ได้รับรางวัล PromptPay Service Consolidation Award ในงาน National ITMX Day 2022 โดยการมอบรางวัลพิจารณาจากการที่ทีเอ็มบีธนชาต มีความโดดเด่นในการบริหารจัดการระบบพร้อมเพย์ได้เป็นอย่างดี มีประสิทธิภาพ และจากการรวมกิจการเป็นหนึ่งเดียวระหว่างทีเอ็มบีและธนาคารธนชาต ธนาคารได้ทำการยกเลิกและผูกบัญชีพร้อมเพย์ใหม่ให้กับลูกค้าธนชาตเดิม โดยลูกค้าทั้งหมดไม่ได้รับผลกระทบหรือผูกบัญชีพร้อมเพย์ใหม่ด้วยตัวเอง เพิ่มความสะดวกมากยิ่งขึ้นและเป็นการมอบประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้า

- ทีเอ็มบีธนชาตถูกรวมอยู่ในดัชนี Bloomberg Gender-Equality Index (GEI) ปี 2022 เป็นครั้งแรก โดย GEI ติดตามผลการปฏิบัติงานของบริษัทที่มุ่งมั่นที่จะเปิดเผยความพยายามในการสนับสนุนความเท่าเทียมทางเพศผ่านการพัฒนานโยบาย การเป็นตัวแทน และความโปร่งใส การถูกรวมใน GEI สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคารให้คุณค่าที่เท่าเทียม ความเท่าเทียมทางเพศ ความหลากหลาย และการรายงานความยั่งยืน

- ทีเอ็มบีธนชาต ได้รับคัดเลือกเป็นอันดับหนึ่ง ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในประเทศจาก Fair Finance Thailand ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ติดต่อกันในปี 2565 สอดคล้องกับพันธกิจของธนาคารในการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย ตัวอย่างเช่น การให้ประกันอุบัติเหตุสำหรับลูกค้า all free ซึ่งช่วยเพิ่มการเข้าถึงประกันของประชากรในประเทศ และลดความเสี่ยงทางการเงินของลูกค้าจากอุบัติเหตุที่ไม่คาดคิด นอกจากนี้ ธนาคารได้ช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนได้มากขึ้น รวมถึงการกู้ยืมที่เหมาะสม ผ่านผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคาร

- ทีเอ็มบีธนชาต ได้รับรางวัล Best Issuer for Sustainable Finance และ รางวัล Best Blue Bond จาก The Asset Triple A Country Awards for 2022 Sustainable Finance โดยทีเอ็มบีธนชาตเป็นธนาคารไทยรายแรกที่บุกเบิกตราสารหนี้สีฟ้า (ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืนทางทะเล) โดยมีบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (International Finance Corporation: IFC) เป็นผู้ลงทุน ทั้งนี้ ตราสารหนี้สีฟ้าได้ถูกใช้ในการระดมทุนสำหรับโครงการที่เป็นประโยชน์กับสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรทางทะเลโดยเฉพาะ นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นธนาคารแรกที่บุกเบิกตราสารหนี้สีเขียว (ตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อม) โดยตราสารหนี้สีเขียวจะถูกใช้เพื่อระดมทุนขยายสินเชื่อในหลายธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับระบบนิเวศอุตสาหกรรม EV ของประเทศไทย

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยมีรายละเอียดปรากฏตามตารางแสดงโครงสร้างรายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 - 2565 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565	ร้อยละ	2564	ร้อยละ	2563	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	**65,627**	**78.6**	**64,239**	**77.7**	**72,320**	**78.1**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,489	1.8	1,060	1.3	1,922	2.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	27	-	66	0.1	109	0.1
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,782	2.1	1,247	1.5	1,920	2.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	39,493	47.3	39,827	48.1	45,633	49.3
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,834	27.4	22,034	26.7	22,734	24.5
อื่น ๆ	2	-	5	-	2	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**14,025**	**16.8**	**15,190**	**18.4**	**16,139**	**17.4**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,693	2.0	1,480	1.8	1,726	1.9
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7	-	182	0.2	678	0.7
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	261	0.3	346	0.4	363	0.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,883	2.3	1,280	1.5	1,426	1.5
รายได้รวม	**83,496**	**100.0**	**82,717**	**100.0**	**92,652**	**100.0**

1.2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์และบริการด้านเงินฝาก สินเชื่อ การลงทุน และประกันชีวิตและทรัพย์สิน อย่างไรก็ดี เนื่องจากลูกค้าในแต่ละกลุ่มมีความต้องการทางการเงินที่แตกต่างกัน ธนาคารจึงได้แบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล เพื่อที่จะได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการมากที่สุด ดังนี้

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย

- กลุ่มลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่ (Large Corporate Banking) ที่มียอดขายมากกว่า 5,000 ล้านบาท ต่อปี
- กลุ่มลูกค้าบรรษัทธุรกิจ (Mid Corporate Banking) มียอดขายตั้งแต่ 400 ล้านบาท ถึง 4,999 ล้านบาท ต่อปี
- กลุ่มผู้ประกอบการขนาดใหญ่ (Large SME) มียอดขายตั้งแต่ 100 ล้านบาท ถึง 399 ล้านบาท ต่อปี
- กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) มียอดขายน้อยกว่า 100 ล้านบาท ต่อปี

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สามารถสรุปได้ตามตารางด้านล่างนี้

ประเภท	ผลิตภัณฑ์และบริการ
ผลิตภัณฑ์เงินฝาก	บัญชีเงินฝากเพื่อธุรกิจ เช่น บัญชีธุรกิจ ttb SME one bank
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจ	สินเชื่อหมุนเวียน สินเชื่อระยะยาว สินเชื่อเครือข่ายธุรกิจการค้า สินเชื่อเพื่อธุรกิจรถยนต์ สินเชื่อเพื่อ SME (ทีทีบี เอสเอ็มอี สมาร์ทบิส) หนังสือค้ำประกัน
บริการธุรกรรมทางการเงิน	บริการด้านชำระเงิน บริการด้านเรียกเก็บเงิน บริการจัดการสภาพคล่องทางการเงิน
บริการด้านการค้าระหว่างประเทศ	บริการด้านธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ บริการด้านความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ผลิตภัณฑ์ประกัน	ผลิตภัณฑ์ประกันและคุ้มครองธุรกิจ
บริการเพิ่มเติม	บริการบัตรธุรกิจ บริการตัวแทนและธุรกิจหลักทรัพย์ บริการวาณิชธนกิจและที่ปรึกษาการลงทุน บริการจ่ายเงินเดือนและดูแลสวัสดิการพนักงาน โซลูชันบริหารจัดการมูลนิธิ องค์กรสาธารณะกุศลแบบครบวงจร ปันบุญ โดย ทีทีบี

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล

กลุ่มลูกค้าบุคคล สามารถแบ่งได้เป็น

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

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล สามารถสรุปได้ตามตารางด้านล่างนี้

ประเภท	ผลิตภัณฑ์และบริการ
ผลิตภัณฑ์เงินฝาก	บัญชีเงินฝากเพื่อใช้ (Transactional deposit) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยสูง บัญชีเงินฝากประจำ
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ	สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อสวัสดิการ
ผลิตภัณฑ์การลงทุน	TTB Open Architecture และ ttb smartport
ผลิตภัณฑ์ประกัน	ประกันชีวิตเพื่อการออม ประกันชีวิตเพื่อความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองทรัพย์สิน ประกันรถยนต์ ประกันอุบัติเหตุ ประกันการเดินทาง ประกันคุ้มครองกิจการ
บริการธนบดีธนกิจ	บริการธนบดีธนกิจ บริการธนบดี

การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์การลงทุน ttb Open Architecture

ธนาคารทหารไทยธนชาตถือเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เปิดเสรีภาพการลงทุนกองทุนรวมให้กับลูกค้าทุกคนทุกกลุ่ม ธนาคารได้เปิดให้บริการ Open Architecture ศูนย์รวมกองทุนดี ยี่ห้อดัง ที่เดียวครบ โดยคัดเลือกกองทุนรวมคุณภาพจากหลากหลาย บลจ.ชั้นนำ ที่เหมาะกับความเสี่ยงของลูกค้าหลายระดับมาให้ลูกค้าเลือกลงทุนได้อย่างมั่นใจและสะดวกในที่เดียว

ในปี 2565 ธนาคารได้เป็นพาร์ทเนอร์กับ บลจ.ชั้นนำทั้งในและต่างประเทศ 11 แห่ง รวมถึง บลจ. ABERDEEN, EASTSPRING, KASSET, KSAM, KTAM, KWIAM, ONEAM, PRINCIPAL, SCBAM, TISCOAM และ UOBAM เพื่อให้ลูกค้ามีโอกาสลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทที่เหมาะกับความเสี่ยงของลูกค้าที่แตกต่างกัน

การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันภัย

ธนาคารเข้าร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ด้านธุรกิจประกันกับ บริษัท พรูเด็นเชียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“พรูเด็นเชียลประเทศไทย”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของพรูเด็นเชียล จำกัด (มหาชน) เป็นระยะเวลา 15 ปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ชั้นนำของพรูเด็นเชียล ทั้งผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพและเพื่อความมั่งคั่งให้กับเครือข่ายลูกค้าที่ใหญ่ขึ้นของธนาคารที่ควบรวมกิจการภายใต้ธนาคารทหารไทยธนชาต

พรูเด็นเชียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) บริษัทประกันชีวิตชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยมากว่า 24 ปีและเป็นสมาชิกของ บมจ. พรูเด็นเชียล พรูเด็นเชียลประกันชีวิตนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุม โดยส่วนใหญ่เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันสุขภาพเพื่อตอบสนองความต้องการตลอดช่วงชีวิตต่าง ๆ ของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารและพรูเด็นเชียลจะสามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย ธนาคารร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยหลายแห่ง โดยให้บริการรับประกันภัยหลักประกันสินเชื่อ นอกจากนั้นภายหลังการควบรวมกิจการ ธนาคารได้รับประโยชน์จากฐานลูกค้าสินเชื่อรถยนต์ที่แข็งแกร่งของธนาคารธนชาตซึ่งช่วยเพิ่มเบี้ยประกันวินาศภัยของธนาคารได้อย่างมาก ทั้งนี้ ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยอื่น ๆ เช่น ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลสุขภาพและรถยนต์อีกด้วย

1.2.3 การตลาดและการแข่งขัน

1) ภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2565

เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2565 ยังฟื้นตัวได้ต่อเนื่องแม้ยังต้องเผชิญการระบาดของโรคโควิด-19 สายพันธุ์โอมิครอน

อย่างไรก็ดี อัตราการฉีดวัคซีนให้กับประชากรไทยอยู่ในระดับสูงและความรุนแรงของโรคโควิด-19 ที่ลดน้อยลง ส่งผลให้รัฐบาลทยอยผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางผ่านพรมแดนนับแต่กลางปี 2565 ซึ่งส่งผลดีต่อการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างชาติและธุรกิจในภาคบริการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ในเดือนตุลาคม 2565 รัฐบาลได้ปรับลดความเข้มของมาตรการป้องกันและควบคุมโรคโควิด-19 ลงจากโรคติดต่ออันตรายเป็นโรคติดต่อที่ต้องเฝ้าระวัง และยกเลิก พรก. ฉุกเฉินที่ประกาศใช้มาราว 2.5 ปี ส่งผลให้การฟื้นตัวของการบริโภคและการท่องเที่ยวภายในประเทศมีความชัดเจนขึ้นต่อเนื่อง สอดคล้องกับปัจจัยสนับสนุนกำลังซื้อครัวเรือนที่ทยอยปรับดีขึ้นเช่นกัน ประกอบกับมาตรการรักษาระดับการบริโภคภาคในประเทศของภาครัฐ อาทิ มาตรการคนละครึ่ง และมาตรการส่งเสริมการท่องเที่ยวในประเทศ เป็นปัจจัยเอื้อให้การใช้จ่ายในประเทศฟื้นตัวต่อเนื่อง

อย่างไรก็ตาม การเร่งตัวของราคาน้ำมันและราคาสินค้าโภคภัณฑ์อื่นในตลาดโลกหลังเกิดความขัดแย้งรัสเซีย-ยูเครนนับแต่ต้นปี 2565 ประกอบกับการคลี่คลายของปัญหาขาดแคลนชิ้นส่วนในภาคการผลิตที่เป็นไปอย่างช้า ๆ ส่งผลเกี่ยวเนื่องให้ต้นทุนค่าครองชีพภายในประเทศโดยรวมเพิ่มสูงขึ้นเร็วและกดดันกำลังซื้อครัวเรือน สำหรับการฟื้นตัวของภาคการส่งออกสินค้าเริ่มแผ่วลงในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีตามทิศทางเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลง การใช้จ่ายงบประมาณ

โดยรวมของภาครัฐในปีนี้ใกล้เคียงกับปีก่อน ในด้านการดำเนินนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงินได้เริ่มทยอยขึ้นดอกเบี้ยนโยบายนับแต่สิงหาคม 2565 ทำให้ดอกเบี้ยนโยบายของไทยปรับเพิ่มจากร้อยละ 0.50 ต่อปี ในระหว่างช่วงวิกฤตโควิด ขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 ต่อปี ณ สิ้นปี 2565

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2566

คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวได้ที่ร้อยละ 3.6 ถือเป็นการฟื้นตัวต่อเนื่องจากปีก่อน โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชนและนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติ หลังหลายประเทศทั่วโลกผ่อนคลายมาตรการเดินทางผ่านพรมแดนและทยอยปรับการใช้ชีวิตให้อยู่ร่วมกับโรคโควิด-19 ได้ ในเบื้องต้น ttb analytics ประเมินจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติปี 2566 อยู่ที่ 29.5 ล้านคน อย่างไรก็ตาม การเติบโตของมูลค่าการส่งออกสินค้าของไทยในปี 2566 คาดว่าจะอยู่ที่ราว 2.9 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือขยายตัวเพียงร้อยละ 0.5 ชะลอลงจากปีก่อนตามเศรษฐกิจโลกที่เข้าสู่ภาวะชะลอตัว การลงทุนของภาคเอกชนจะได้รับผลกระทบด้านลบทั้งจากการชะลอตัวในภาคส่งออก กิจกรรมในภาคก่อสร้างและอสังหาริมทรัพย์ สำหรับการใช้จ่ายของภาครัฐโดยรวมยังมีโอกาสเผชิญขีดจำกัดในการเบิกจ่ายโดยเฉพาะโครงการลงทุนของภาครัฐ

สำหรับด้านตลาดเงิน ช่วงอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นจะมีอยู่อย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งแรกของปี โดยคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะขึ้นไปถึงร้อยละ 2.0 ต่อปีในช่วงไตรมาสที่ 2 และอาจปรับเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 0.25 ต่อปีในช่วงครึ่งปีหลัง ทั้งนี้ แรงกดดันด้านเงินเฟ้อทั่วไปจะทยอยลดลงสอดคล้องกับราคาน้ำมันและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกที่ลดลงต่อเนื่อง สำหรับอัตราเงินเฟ้อคาดการณ์ระยะปานกลางของไทย (5 ปี) ยังอยู่ภายในกรอบเป้าหมายของทางการที่ร้อยละ 1-3 ต่อปี ค่าเงินบาทมีความผันผวนและมีทิศทางแข็งค่าขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ประกอบกับวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นของธนาคารกลางสหรัฐฯ ใกล้สู่ช่วงสิ้นสุดแล้ว จึงประเมินค่าเงินบาทในปี 2566 อยู่ระหว่างกรอบ 32.5-34.0 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

ภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2565

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2565

ภาพรวมระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยในปี 2565 ยังมีความแข็งแกร่ง สะท้อนปริมาณเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูงที่ 3.05 ล้านล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ที่ร้อยละ 19.4 เช่นเดียวกับเงินสำรองที่ร้อยละ 171.9 ทั้งนี้ หากพิจารณาการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2565 พบว่า ขยายตัวร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน (YoY) ชะลอลงจากร้อยละ 6.5 ในปีก่อนหน้า จากการชำระคืนหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่ ภาครัฐ และสินเชื่อ Soft loan การบริหารจัดการคุณภาพหนี้ รวมทั้งการโอนพอร์ตรายย่อยไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขยายตัวที่ร้อยละ 2.3 จากกลุ่มสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เป็นหลัก ด้านสินเชื่ออุปโภคบริโภคก็ขยายตัวที่ร้อยละ 1.7 โดยเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อยที่อยู่อาศัยที่ขยายตัวต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

กำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นจากการขยายตัวของสินเชื่อและทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลง หลังธนาคารพาณิชย์ทยอยกันสำรองในระดับสูงตลอดช่วง COVID-19 ที่ผ่านมา โดยกำไรสุทธิในไตรมาส 4 ของปี 2565 อยู่ที่ 6.2 หมื่นล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าที่ 6.0 หมื่นล้านบาท เช่นเดียวกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ณ สิ้นปี 2565 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.88

นอกจากนี้ **ด้านคุณภาพสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้** ส่งผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL หรือ stage 3) ของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2565 ลดลงมาอยู่ที่ 499.2 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.73

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2566

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างระมัดระวัง แม้เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องตามแรงสนับสนุนจากภาคท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลดีต่อการฟื้นตัวของการบริโภคในประเทศ แต่ถือว่าเป็นการฟื้นตัวยังไม่ทั่วถึง ทั้งในมิติของประเภทธุรกิจหรือขนาดของธุรกิจ นอกจากนี้ แนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยทั้งอัตราเงินฝากและต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจากการปรับอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ให้กลับเข้าสู่อัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้นในปี 2566 ประกอบกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ไทยส่งผลให้การเข้าถึงสินเชื่อของผู้ประกอบการและบุคคลเผชิญข้อจำกัดมากขึ้น และทำให้อัตรากำไรสุทธิของธุรกิจธนาคารพาณิชย์จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิฟื้นตัวได้อย่างระมัดระวัง

นอกจากนี้ **คุณภาพสินเชื่อมีแนวโน้มด้อยลงตามการสิ้นสุดมาตรการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และการช่วยเหลือลูกหนี้** โดยสัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ stage 2) ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอยู่ก่อนแล้ว ทั้งในกลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อส่วนบุคคล จะปรับสูงขึ้นอีกภายหลังสิ้นสุดโครงการ ขณะที่บางส่วนอาจไหลไปเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) ซึ่งจะกลายเป็นแรงกดดันต่อภาระการตั้งเงินทุนสำรองที่อาจยังไม่สามารถลดลงได้มากนักเพื่อรับกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

2) กลยุทธ์การตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

เป้าหมายของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ทีเอ็มบีธนชาตยังคงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอนวัตกรรมโซลูชัน และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ ที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ไร้รอยต่อให้ลูกค้าบริหารธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นเพื่อก้าวไปสู่เป้าหมายของการเป็นธนาคารที่ลูกค้าชื่นชอบและแนะนำมากที่สุดในประเทศไทย และพร้อมอยู่เคียงข้างให้ธุรกิจของลูกค้าสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ภาพรวมในปี 2565

ในปีที่ผ่านมา ทีเอ็มบีธนชาตยังคงสามารถบรรลุเป้าหมายและเอาชนะความท้าทายและความยากลำบากต่าง ๆ มาได้ โดยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่องในการเป็นธนาคารหลักในการทำธุรกรรมของลูกค้าธุรกิจ โดยเฉพาะการให้บริการการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลที่ขยายตัวอย่างมากในปีที่ผ่านมาผ่าน “Business One” ซึ่งเป็นทั้งแพลตฟอร์มและโซลูชันนวัตกรรมด้านดิจิทัลได้ทันต่อเหตุการณ์เพื่อตอบสนองพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปสู่ “การรับและจ่ายแบบดิจิทัล” ทำให้ยอดการใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลของทีทีบีเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมากเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ด้วยการใช้งานที่ง่าย ระบบความปลอดภัยชั้นสูง และระบบที่ช่วยทำกระบวนการทางธุรกิจแบบอัตโนมัติ

ยิ่งไปกว่านั้น ปี 2565 ยังเป็นปีที่โดดเด่นของธุรกิจการค้าระหว่างประเทศและอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคาร ซึ่งเติบโตบรรลุเป้าหมายอย่างยอดเยี่ยม โดยธนาคารสามารถเติบโตสินทรัพย์ทางการค้าระหว่างประเทศ (Trade Asset) ได้สูงสุดเป็นประวัติการณ์ทั้งจากการขยายตลาดและการเติบโตของธุรกรรมระหว่างประเทศของลูกค้าปัจจุบันของธนาคารหลังสถานการณ์โควิด-19 เริ่มมีการผ่อนคลาย ในปี 2565 ธนาคารมีผลการดำเนินการที่ดี จากการบริหารจัดการพอร์ตให้มีประสิทธิภาพขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อรักษาการเติบโตในระยะยาวอย่างยั่งยืน ลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อโดยเน้นไปที่การขยายฐานลูกค้าและเน้นด้านคุณภาพของสินเชื่อผ่านการคัดกรองล่วงหน้าและการตรวจสอบที่เข้มข้น และในปี 2565 ธนาคารได้รับรางวัล Best Corporate Bank Award 2022 จาก Asiamoney นิตยสารการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาคเอเชีย ตอกย้ำการเป็นธนาคารที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าธุรกิจที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าและเป็นพันธมิตรที่อยู่เคียงข้างในการสนับสนุนภาคธุรกิจของไทยให้ประสบความสำเร็จและเติบโตอย่างยั่งยืน

แผนงานสำหรับปี 2566

1. **การบริหารจัดการพอร์ตโดยเน้นคุณภาพของสินเชื่อและความสามารถในการทำกำไร (Productivity and Profitability Improvement)** ธนาคารยังคงมุ่งเน้นไปที่การพัฒนาความสามารถในการทำกำไรผ่านการปรับโครงสร้างโมเดลการขายและการบริการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าต้นทุนในการดูแลลูกค้าแต่ละกลุ่มอยู่ในระดับที่สามารถทำกำไรได้ ควบคู่ไปกับการโปรโมตช่องทางดิจิทัลเพื่อให้ลูกค้าสะดวกในการทำธุรกรรมด้วยตนเอง นอกจากนี้ ธนาคารยังตั้งเป้าที่จะเจาะขยายฐานและเติบโตธุรกิจในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและเล็ก (SME) มากยิ่งขึ้น โดยการนำเสนอโซลูชันที่ครบวงจรให้เหมาะกับแต่ละประเภทธุรกิจของลูกค้า ทั้งนี้ การบริหารจัดการพอร์ตเพื่อความสามารถในการทำกำไรในระยะยาวอย่างยั่งยืนยังคงเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพชั้นดีควบคู่ไปกับการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับลูกค้าในระยะยาว

2. **การเป็นผู้นำด้านนวัตกรรมทางการเงินและการติดต่อสื่อสารเพื่อสร้างความผูกพันกับลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล (Innovative Digital Transactional Banking Solution and Digital Customer Engagement)** ธนาคารมุ่งเน้นที่จะเติบโตกลุ่มลูกค้าที่ทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลให้มากยิ่งขึ้น และใช้ดิจิทัลแพลตฟอร์มสร้างความมั่นใจให้ลูกค้ามาใช้ทีเอ็มบีธนชาตเป็นธนาคารหลัก โดยการชู “Business One” เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มหลักในการนำเสนอโซลูชันที่ครบวงจรทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการธุรกิจจากที่เดียวเพื่อช่วยทำให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการธุรกิจได้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ทีเอ็มบียังคงมุ่งมั่นที่จะส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือกว่าให้กับลูกค้าธุรกิจผ่านการผสมผสานที่ลงตัวของแพลตฟอร์มดิจิทัลและการให้คำปรึกษาผ่านที่ปรึกษาทางการเงินที่เชี่ยวชาญ

3. **การเป็นผู้นำในด้านดิจิทัลซัพพลายเชนโซลูชันแบบครบวงจร (Leader in E2E Digital Supply Chain Solution)** ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนาโซลูชันเพื่อตอบโจทย์ระบบนิเวศทางธุรกิจแบบ Business-to-Business-to-Customer (B2B2C) ในรูปแบบของโซลูชันที่เชื่อมจากภาคอุตสาหกรรมไปสู่ผู้บริโภคอย่างไร้รอยต่อ ซึ่งธนาคารจะเน้นไปที่กลุ่มอุตสาหกรรมที่เป็นยุทธศาสตร์ของธนาคาร เช่น อุตสาหกรรมยานยนต์และอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารคาดหวังว่าดิจิทัลซัพพลายเชนโซลูชันนี้ จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการเพิ่มฐานลูกค้ากลุ่มธุรกิจขนาดกลางและเล็ก (SME) อีกทั้งยังช่วยสนับสนุนธุรกิจรายย่อยและธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ของธนาคาร

4. **การเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านโซลูชันสำหรับธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศ (Expert in International Financial Solution)** ธนาคารคาดหวังว่าจะยังคงรักษาระดับการเติบโตที่ดีและเร่งเพิ่มโมเมนตัมความสำเร็จในส่วนของกลุ่มผลิตภัณฑ์การค้าและการเงินระหว่างประเทศ โดยจะเน้นเสนอโซลูชันแบบองค์รวมให้กับผู้นำเข้าและผู้ส่งออก ได้แก่ บัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน (Multi-Currency Account หรือ MCA) วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นสำหรับผู้นำเข้า (OD for Importer) และบริการรับชำระค่าสินค้าและบริการทางดิจิทัล (Digital Collection) นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่จะขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้าใหม่ ๆ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป็นธนาคารหลักของลูกค้ารายย่อยที่ส่งเสริมให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างแท้จริง (Financial Well-being) โดยเป็นธนาคารที่ให้คำปรึกษาทางการเงินที่ลูกค้าไว้ใจ (Trusted-Advisor) ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเป็นโซลูชันทางการเงินเฉพาะบุคคล ที่คำนึงถึงความเหมาะสมเพื่อประโยชน์และคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นของลูกค้าในระยะยาว ให้ลูกค้าพึงพอใจและมีการบอกต่อ

ภาพรวมในปี 2565

ทีเอ็มบีธนชาตมีวัตถุประสงค์ที่จะเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความไว้วางใจ (Trusted-Advisor) สามารถตอบโจทย์ความต้องการทางการเงินของลูกค้าเพื่อให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นทั้งวันนี้และอนาคต (Financial Well-being) โดยการให้คำปรึกษาและแนะนำโซลูชันทางการเงินเฉพาะบุคคลที่ตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันในแต่ละช่วงชีวิต และธนาคารได้ยกระดับความสามารถด้านดิจิทัลโดยการอัปเกรดแพลตฟอร์มโมบายแอปพลิเคชัน ttb touch ซึ่งเป็นเสมือนผู้ช่วยส่วนตัวที่นำเสนอสิทธิประโยชน์แบบเฉพาะบุคคล เพื่อประสบการณ์ทางการเงินที่ดีที่สุด ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมกับธนาคารได้อย่างสะดวกและต่อเนื่อง

ในปี 2565 ธนาคารได้ส่งมอบโซลูชันผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นของลูกค้า (Financial Well-being) ภายใต้ 4 มิติ ได้แก่

ฉลาดออมฉลาดใช้ ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าเลือกบริหารค่าใช้จ่ายผ่านบัญชีต่าง ๆ เพื่อให้สามารถจัดการเรื่องเงินได้คุ้มค่าทุกวัน ในส่วนของฉลาดออม บัญชี ออลล์ฟรี เป็นบัญชีออมทรัพย์ที่ตอบโจทย์การทำธุรกรรมในชีวิตประจำวันที่ดีที่สุด ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมผ่าน ttb touch และสามารถกด/โอน/จ่ายเงิน ผ่านตู้ ATM ทุกธนาคารทั่วประเทศได้ฟรีโดยไม่มีเงื่อนไข และยังได้รับความคุ้มครองฟรี คือประกันอุบัติเหตุ 20 เท่า ซึ่งสามารถเบิกค่ารักษาได้สูงสุด 3,000 บาทต่ออุบัติเหตุ ไม่จำกัดครั้งเมื่อคงเงินในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาทในเดือนนั้นและฟรีประกันการเดินทาง และหากมีการใช้บัตรในต่างประเทศลูกค้าจะได้รับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในราคาพิเศษ บัญชี โนฟิกซ์ ช่วยในเรื่องการออมได้คุ้มค่าเพราะให้ดอกเบี้ยสูงตั้งแต่บาทแรก และรับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเมื่อใช้บัญชีออลล์ฟรี 5 ครั้งขึ้นไปต่อเดือน บัญชี ทีทีบี มีเซฟ เป็นบัญชีเงินฝากดิจิทัล สามารถเปิดบัญชีออนไลน์ผ่าน ttb touch ได้ทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน เป็นบัญชีเงินออมที่ให้ดอกเบี้ยสูงเพียงมียอดฝากมากกว่าถอนในแต่ละเดือน ลูกค้าสามารถฝากและถอนเมื่อไหร่ก็ได้โดยไม่มีขั้นต่ำและยังสามารถดูการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยสะสมได้ทุกวันผ่าน ttb touch และบัญชี ttb up & up เป็นบัญชีฝากประจำ 24 เดือนที่ตอบโจทย์เรื่องการรับผลตอบแทนเร็ว ยิ่งฝากนานยิ่งได้ผลตอบแทนสูง กำหนดระยะเวลาถอนได้ด้วยตัวเอง ลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยทุก 3 เดือนและได้รับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุก ๆ 6 เดือน ตอบสนองลูกค้าที่ต้องการผลตอบแทนที่แน่นอนและความเสี่ยงต่ำ

ในส่วนของบัตรเครดิต (ฉลาดใช้) ธนาคารมีบริการบัตรเครดิตให้ลูกค้าสามารถเลือกประเภทได้ตามความต้องการเพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้ชีวิตประจำวันและใช้ชีวิตได้อย่างคล่องตัว ซึ่งมีทั้งแบบให้เงินคืนร้อยละ 1 จากยอดใช้จ่าย หรือสะสมคะแนนได้เร็วยิ่งขึ้น โดยทุก ๆ การใช้จ่าย 10 บาท รับคะแนนสะสม 1 คะแนน หรือเลือกแบ่งจ่ายได้ดอกเบี้ย

ร้อยละ 0 เป็นระยะเวลา 3 เดือน นอกจากนี้ ธนาคารให้บริการ บัตรเครดิต ทีทีบี รีเซิร์ฟ ซึ่งรวมโซลูชันทางการเงินที่หลากหลายครบวงจรสำหรับลูกค้า Wealth (ลูกค้าที่มีสินทรัพย์รวมตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป) ด้วยแนวคิดความสำเร็จต่อยอดความสำเร็จได้ไม่มีที่สิ้นสุด เป็นบัตรที่ยกระดับการบริการและเอกสิทธิ์ต่างจากบัตรเครดิตทั่วไป เป็นบริการที่ยึดโยงโซลูชันทางการเงินด้านอื่น ๆ คือ เปลี่ยน Privilege มาอยู่ในรูปแบบคะแนนสะสมพิเศษ โดยลูกค้าสามารถนำคะแนนสะสมที่ได้รับไปต่อยอด ทั้งด้านการเงิน การลงทุนและไลฟ์สไตล์ ตามความต้องการ โดยลูกค้าจะได้รับคะแนนสะสมพิเศษประจำปีเพียงลูกค้ามียอดรวมผลิตภัณฑ์ตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

โดยในปี 2565 ทีเอ็มบีธนชาตได้รับรางวัล “Best Wealth Manager, Thailand – Rising Star” จาก The Asset Triple A Private Capital Awards 2022 รางวัลสำหรับดาวรุ่งด้านการบริหารความมั่งคั่ง จากการเสนอบัตรเครดิต ทีทีบี รีเซิร์ฟ (ttb reserve) ที่ตอบโจทย์ลูกค้ากลุ่ม Wealth และมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง รางวัลนี้จัดโดย The Asset นิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียที่มุ่งเน้นความเป็นเลิศทางด้านการเงินการลงทุน ถือเป็นการตอกย้ำการก้าวสู่การเป็นผู้นำหลักในตลาด Wealth ที่สอดคล้องกับแนวคิดหลัก “The Bank of Financial Well-being” ในทุกมิติ

รอบรู้เรื่องกู้ยืม ธนาคารต้องการให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดี หากลูกค้ามีความจำเป็นที่ต้องกู้ยืมเพื่อเป็นเจ้าของทรัพย์สิน ไม่ว่าจะเป็น บ้าน รถ ต่อยอดธุรกิจ หรือเพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงิน ลูกค้าควรจะได้ดอกเบี้ยที่เหมาะสม ธนาคารให้บริการแนะนำปรึกษาสินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย ตามความต้องการของลูกค้าเพื่อให้มีความสมดุลระหว่างความต้องการในปัจจุบันและภาระหนี้สินในอนาคต กรณีที่ลูกค้าทำการรวมหนี้จากที่อื่นมาที่ทีทีบี ลูกค้าจะได้อัตราดอกเบี้ยที่ถูกเป็นการลดภาระหนี้ลงผ่าน *บริการโอนยอดหนี้ภายใต้บัตรกดเงินสด ทีทีบี แฟลช* ซึ่งหากลูกค้ามีความจำเป็นต้องการเงินสดเพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่อง ลูกค้าสามารถกดเงินสดได้ตลอดเวลาโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดหรือเลือกโอนวงเงินจากบัตรเข้าบัญชีเงินฝากและชำระคืนเป็นรายงวดเท่ากันซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าวางแผนกำหนดเวลาที่จะชำระหนี้ทั้งหมดได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้สำหรับคนมีบ้านและต้องการวงเงินสำรองเผื่อไว้หากจำเป็นต้องใช้เงินฉุกเฉิน ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ *บัตรกดเงินสด ทีทีบี บ้านแลกเงิน* (ttb cash your home card) เป็นทางเลือกใหม่ให้ลูกค้าสามารถเลือกรับเงินก้อนและมีวงเงินพร้อมใช้ในบัตรกดเงินสด ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าบัตรกดเงินสดทั่วไปอีกด้วย อนึ่ง ในปี 2565 ธนาคารยังคงนโยบายดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 และน้ำท่วม ภายใต้โครงการ ”ตั้งหลัก” เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกค้าธนาคารอีกด้วย

ลงทุนเพื่ออนาคต การลงทุนผ่านการแบ่งประเภทสินทรัพย์อย่างเหมาะสมด้วยการใช้โปรไฟล์ความเสี่ยงเป็นก้าวสำคัญในการบริหารเงินออมเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับอนาคตและเสถียรภาพตลอดชีวิต ธนาคารให้บริการโซลูชันสำหรับลูกค้าเพื่อส่งต่อความมั่งคั่งให้ลูกหลานผ่านผลิตภัณฑ์ประกันและเงินฝาก คือ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ทีทีบี เทรเชอร์ (88/8) และ *บัญชี ทีทีบี ดิ เอ็กซ์คลูซีฟ ออมทรัพย์พิเศษ* ซึ่งอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าไม่ต้องกังวลการลืมจ่ายค่าเบี้ย เพียงลูกค้านำเงินจำนวนเท่ากับเบี้ยประกันชีวิต ทีทีบี เดอะ เทรเชอร์ (88/8) ที่ต้องชำระในอีก 7 ปี (ไม่รวมปีแรก) เข้าบัญชี ทีทีบี ดิ เอ็กซ์คลูซีฟ ออมทรัพย์พิเศษ ธนาคารจะหักบัญชีเงินฝากนี้เพื่อชำระค่าเบี้ยให้โดยอัตโนมัติในทุก ๆ ปี ซึ่งบัญชีนี้ให้ดอกเบี้ยพิเศษตั้งแต่บาทแรกจึงเสมือนเป็นเงินสะสมในระยะยาวอีกด้วย

ในส่วนของการลงทุน ธนาคารพยายามหาโอกาสในการลงทุนทั้งทางด้านตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ลงทุนทั้งในไทยและต่างประเทศอย่างต่อเนื่องผ่านผลิตภัณฑ์กองทุนรวม เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนที่เหมาะสมตามความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า โดยธนาคารเน้นการให้คำปรึกษาเพื่อให้ลูกค้ามีพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม โดยมุ่งหวังการสร้างความมั่งคั่งในระยะยาวให้กับลูกค้า อีกทั้งลูกค้าสามารถเลือกลงทุนผ่าน *กองทุน ttb smartport 5 กองทุน* ตามความเสี่ยง 5 ระดับ ซึ่งจะมีการปรับพอร์ตโดยอัตโนมัติโดยผู้เชี่ยวชาญ พร้อมบริการแจ้งเตือนเพื่ออัปเดตสถานการณ์โดยลูกค้าสามารถติดตาม ซื้อ ขาย สับเปลี่ยน และเปิดพอร์ตได้โดยง่ายและสะดวกสบายผ่านแอป ttb touch ทั้งนี้ลูกค้าสามารถลงทุนใน ttb smartport ได้ด้วยเงินลงทุนเริ่มต้นเพียง 1 บาทและสามารถลงทุนแบบ DCA ได้ด้วย

มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ เพียงพอและเหมาะสมในแต่ละช่วงชีวิต การมีความคุ้มครองที่เหมาะสมจะช่วยรักษาเสถียรภาพทางการเงินและช่วยบรรเทาความสูญเสียให้กับลูกค้าและครอบครัว ภายใต้ความคิดกลัวเจ็บ กลัวจน กลัวตาย ธนาคารมุ่งหวังให้ลูกค้าได้รับคุ้มครองที่เหมาะสมตามความจำเป็นที่ตอบโจทย์ความต้องการทางการคุ้มครองทั้งประกันชีวิตและประกันภัย รวมถึงความคุ้มครองสุขภาพและทรัพย์สินเพราะการสร้างสุขภาพทางการเงินของลูกค้าไม่ได้จำกัดอยู่เฉพาะด้านความมั่งคั่งเพียงอย่างเดียว โดยลูกค้า Wealth จะได้รับบริการให้แนะนำและปรึกษาเรื่องความคุ้มครองที่จำเป็นและเพียงพอผ่านบริการรวบรวมและสรุปกรมธรรม์ (Policy Aggregator) ซึ่งจะทำการสรุปข้อมูลกรมธรรม์ทั้งหมดที่ลูกค้ามีอยู่ อาทิ มูลค่าความคุ้มครอง เบี้ยประกันที่ต้องชำระ ระยะความคุ้มครอง เพื่อช่วยในการวางแผนความคุ้มครองในแต่ละประเภทที่เหมาะสมที่สุดสำหรับลูกค้าและบุคคลที่รัก รวมถึงการส่งต่อมรดกและการวางแผนทางภาษี ซึ่งมีความแตกต่างกันในลูกค้าแต่ละบุคคลในแต่ละช่วงอายุและตามความจำเป็นอีกด้วย และสำหรับลูกค้าทั่วไป สามารถใช้บริการแนะนำความคุ้มครองที่จำเป็นและเพียงพอด้วยตัวเองได้จากช่องทาง ttb touch ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกปรับเปลี่ยนข้อมูลต่าง ๆ ด้วยตัวเองได้อย่างสะดวกและง่ายดาย

นอกเหนือจากนี้ เรายังคงเดินหน้ายกระดับการบริการและการขายผ่านช่องทางต่าง ๆ ในปี 2565 เช่น การอัปเกรดโมบายแอปพลิเคชัน ttb touch เพื่อตอบโจทย์การทำธุรกรรมการเงินที่สะดวก ง่ายดายและตอบโจทย์ลูกค้าผู้ใช้งานมากขึ้น รวมถึงการปฏิรูปการบริการและการขายในช่องทางสาขาอย่างต่อเนื่อง กล่าวคือ ในส่วนด้านบริการ เรายกระดับการให้บริการที่เหนือไปกว่าบริการขั้นพื้นฐานและเหนือความคาดหมายให้กับลูกค้า โดยพัฒนาพนักงานสาขาให้เป็น ttb Brand Ambassador มีความรู้ความมุ่งมั่นที่จะบริการลูกค้าและช่วยแก้ไขปัญหาด้วยความใส่ใจ มีการพัฒนา กระบวนการทำงานให้ง่ายและไม่ซับซ้อน ปรับปรุงระบบงานให้มีความเสถียร และมีการติดตามเพื่อพัฒนาให้ดีขึ้น ในส่วนของการขายนั้นเราได้มีการปรับโมเดลให้พนักงานขายที่สาขามี Focus ที่ชัดขึ้นโดยการแบ่งพนักงานออกเป็น Generalist ที่เน้นการขายผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และ Specialist ที่เน้นผลิตภัณฑ์เฉพาะ อันได้แก่ สินเชื่อ การลงทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน และมีการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรโดยการอบรมที่เหมาะสมกับประเภทของพนักงาน เพื่อให้พนักงานเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความไว้วางใจของลูกค้าอย่างแท้จริง ผลลัพธ์ที่ได้จากการปฏิรูปทั้งสองด้านนั้น ส่งผลให้ productivity ของพนักงานดีขึ้น SLA หน้าสาขาที่ลดลงและส่งผลให้คะแนนพึงพอใจของลูกค้าทั้งด้านการขายและบริการมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกด้วย

แผนงานสำหรับปี 2566

- ดำเนินกลยุทธ์ **"เพื่อให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีในระยะยาว"** โดยธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน (Trusted Advisor) ผู้นำเสนอสินค้าและบริการซึ่งพัฒนาต่อยอดเป็นโซลูชันที่เป็นประโยชน์สูงสุดและเหมาะสมต่อลูกค้า สร้างประสบการณ์ที่เหนือกว่าและตอบโจทย์ทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้าอย่างสมบูรณ์แบบ รวมถึงการให้บริการหลากหลายช่องทางเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า (Omni-Channel Experience) ทั้งนี้ ธนาคารมีกลยุทธ์หลัก 4 เรื่อง คือ

  1. ลูกค้า ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าชัดเจน เพื่อให้ธนาคารเข้าใจและสามารถแนะนำให้คำปรึกษา เพื่อให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีผ่านการถือครองผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมตรงความต้องการ
  2. โซลูชัน นำเสนอโซลูชันที่ตอบโจทย์และเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มเป็นรายบุคคล
  3. ช่องทางบริการและการขาย ธนาคารต้องการให้ลูกค้าเข้าถึงบริการจากธนาคารได้ง่ายขึ้นและสะดวกขึ้น จึงเน้นการพัฒนาบริการ Mobile Banking Application ที่เข้าถึงได้ตลอดเวลา มีช่องทางทำธุรกรรมผ่าน Banking Agents รวมถึงการปฏิรูปช่องทางสาขาเพื่อให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ดียิ่งขึ้น
  4. พนักงาน การพัฒนาศักยภาพพนักงานในเรื่องการให้คำแนะนำและเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้คุณภาพการเงินของลูกค้าดีขึ้นและเกิดการบอกต่อ

- สำหรับลูกค้าธนบดีธนกิจ ธนาคารได้มีการจัดสรรที่ปรึกษาลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Wealth Advisor) ที่มีความรู้และผ่านการสอบ License เพื่อให้บริการลูกค้าธนบดีธนกิจผู้มีความต้องการผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความซับซ้อนมากกว่าลูกค้าทั่วไป เพื่อทำหน้าที่ให้คำปรึกษาในการวางแผนการลงทุน ผลิตภัณฑ์ประกันและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายตลอดจนทายาทของลูกค้าธนบดีธนกิจ เพื่อเป็นที่ปรึกษาทางการเงินแบบ 720 องศาอย่างแท้จริง รวมถึงเพิ่มจำนวนพนักงานในการให้คำปรึกษาผ่านทางโทรศัพท์ (Investment Line) เพื่อให้ครอบคลุมการทำธุรกรรมของลูกค้าธนบดีธนกิจที่ไม่สะดวกในการเดินทางไปสาขา และในส่วนลูกค้ารายย่อยทั่วไปทั้งลูกค้าบัญชีเงินเดือนและลูกค้าที่ไม่ใช่บัญชีเงินเดือนนั้น ธนาคารมุ่งเน้นทำความเข้าใจเพื่อให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีผ่านการถือครองผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมตรงความต้องการ

- พัฒนาปรับปรุงโซลูชันทั้งผลิตภัณฑ์และบริการที่จะส่งเสริมให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น (Financial Well-being) และครอบคลุมความต้องการของลูกค้ามากขึ้นในเรื่องฉลาดออมฉลาดใช้ ความรอบรู้เรื่องกู้ยืม การลงทุนเพื่ออนาคต และการมีความคุ้มครองที่อุ่นใจ เพียงพอและเหมาะสมในแต่ละช่วงชีวิต ผ่านโซลูชันซึ่งได้แก่ **ธุรกรรมในชีวิตประจำวัน** ทั้งบัญชี ttb all free และบัตรเครดิต ที่เพิ่มความคล่องตัวในการใช้ในชีวิตประจำวัน และมีการเชื่อมโยงต่อยอดกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นของธนาคาร **สินเชื่อ** ที่ตอบสนองความต้องการพร้อมกับการให้คำแนะนำที่ส่งเสริมการมีสุขภาพการเงินที่ดีของลูกค้า **ผลิตภัณฑ์การลงทุน** กองทุนใหม่ ๆ ที่ครอบคลุมและตอบโจทย์ความต้องการลูกค้า รวมถึงการหาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อช่วยกระจายความเสี่ยงด้านการลงทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอีกด้วย **ประกันชีวิตและประกันภัย** ยกระดับโมเดลธุรกิจประกันที่เหมาะสมกับลูกค้าทุกกลุ่มในแต่ละช่วงวัยและตอบโจทย์ความต้องการและความจำเป็น ทั้งประกันชีวิต ประกันสุขภาพและประกันสินทรัพย์อื่น ๆ

- ธนาคารพัฒนาช่องทางการให้บริการต่าง ๆ รวมถึงเทคโนโลยี เพื่อให้การสมัครผลิตภัณฑ์ การใช้บริการ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ไร้รอยต่อ อีกทั้งเพิ่มกระบวนการเพิ่มความปลอดภัยให้มากยิ่งขึ้น ธนาคารเดินหน้าพัฒนา ttb touch โมบายแอปพลิเคชัน ซึ่งเป็นช่องทางดิจิทัลที่สามารถตอบสนองทุกความต้องการในการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าได้ภายในแอปพลิเคชันเดียว ให้ตรงใจลูกค้า ปรับรูปแบบและพัฒนาช่องทางการขายผลิตภัณฑ์และการให้บริการผ่านช่องทางอื่น ๆ ที่ไม่ใช่สาขา เพื่อความสะดวกของลูกค้า อาทิ Banking Agents และพัฒนาช่องทางสาขาที่เน้นการให้คำแนะนำและเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับลูกค้า เป็น Omni-Channel ในหลากหลายมิติที่มุ่งหวังจะอำนวยความสะดวกและส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า ภายใต้กรอบความคิดการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น (Financial Well-being) ให้กับคนไทยทั้งประเทศ

- ธนาคารยังคงเดินหน้าในการเพิ่มศักยภาพของพนักงาน ไม่ว่าจะเป็นทักษะด้านการเงินการลงทุน การวิเคราะห์บริหารจัดการพอร์ต และความรอบรู้ในผลิตภัณฑ์อื่นของธนาคาร เพื่อให้พนักงานสามารถแนะนำผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมครบวงจร ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงเวลาและสถานการณ์ และได้รับความไว้วางใจสมกับการเป็น Trusted Advisor

กลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อรถยนต์

เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อรถยนต์

กลุ่มธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Automotive Lending Business) กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์การดำเนินงาน และพันธกิจหลัก โดยมุ่งเน้นการพัฒนางานการให้บริการสินเชื่อรถยนต์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธุรกิจมีสมรรถนะสูง มีความคล่องตัว ตลอดจนรักษาความเป็นผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ภายใต้ปณิธานที่จะ **"เป็นธนาคารที่ได้รับการยอมรับสูงสุดในด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จากลูกค้าและคู่ค้าในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ (Automotive Ecosystem)"** พร้อมกับการมุ่งมั่นส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือความคาดหวังให้กับลูกค้า ตั้งแต่การสมัครสินเชื่อ การได้รับการบริการที่ดีอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระสินเชื่อ และการทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ ไปจนถึงการปิดบัญชีสินเชื่อ ที่ลูกค้าสามารถใช้และรับบริการได้จากหลายช่องทาง เช่น สาขา Contact Center (1428) และ Mobile Banking ของธนาคาร

นอกจากนี้ หน่วยธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยังมุ่งเน้นโดยให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Auto Stakeholders) ในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ (Automotive Ecosystem) ตั้งแต่ต้นน้ำ กลางน้ำ ไปถึงปลายน้ำ แบบครบวงจร โดยได้มีการกำหนดพันธกิจ **"มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) ผ่าน Ecosystem Play โดยใช้ดิจิทัลเป็นตัวขับเคลื่อน ผสานกับความแข็งแกร่งของเครือข่ายเจ้าหน้าที่สินเชื่อรถยนต์ที่มีศักยภาพสูงที่มีอยู่ทั่วประเทศ"** ด้วยการวางกลยุทธ์ขับเคลื่อนธุรกิจด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ การให้บริการและนวัตกรรมทางการเงินที่ดีที่สุด พร้อมด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีความจำเป็นสำหรับสินเชื่อรถยนต์ เช่น ประกันภัยรถยนต์ประเภทต่าง ๆ รวมถึงการให้บริการด้านอื่น ๆ ของธนาคาร เพื่อรองรับความต้องการในทุกช่วงชีวิตของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป และส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือการคาดหวังและไร้รอยต่อให้กับลูกค้าในทุกช่องทาง (Omni Channel)

ภาพรวมในปี 2565

ในปี 2565 ภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์มีการฟื้นตัวอย่างชัดเจน ทำให้ภาพรวมยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2565 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ประมาณร้อยละ 12 ซึ่งเป็นผลมาจากอุปสงค์ที่เกิดจากการชะลอการซื้อรถยนต์ในปีก่อน และการซื้อรถเพื่อใช้ในการประกอบกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ใหม่ที่เพิ่มขึ้นเป็นไปตามทิศทางเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวอย่างชัดเจน ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยจากที่รัฐบาลอนุญาตให้ดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจได้ตามปกติ ส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนขยายตัว และการส่งออกยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับอุปสงค์จากประเทศคู่ค้าที่ยังขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวได้ดีจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางทั้งในและต่างประเทศ อย่างไรก็ดี ปัจจัยเสี่ยงที่ต้องเฝ้าระวัง ได้แก่ 1) ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่อ่อนตัวลงจากความกังวลต่อค่าครองชีพและภาวะเงินเฟ้อที่สูงขึ้นตามทิศทางราคาน้ำมันที่สูงขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากสถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย-ยูเครน 2) ปัญหาการขาดแคลน Semi-conductor ซึ่งส่งผลให้โรงงานผลิตรถยนต์ประกาศหยุดเพิ่ม และ/หรือ การส่งมอบที่ล่าช้ากว่ากำหนด

ท่ามกลางความท้าทายจากปัจจัยทั้งทางตรงและทางอ้อมที่กระทบต่อสภาวะเศรษฐกิจไทย หน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ยังคงความสามารถการแข่งขันในตลาดธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก จากการดำเนินนโยบายในการประกอบธุรกิจที่มีความยืดหยุ่น สอดรับกับสถานการณ์ รวมถึงการยังคงเร่งด้วยการให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบดิจิทัล เพื่อสอดรับกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปและสถานการณ์ COVID-19 เพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน โดยรวมแล้วในปี 2565 หน่วยธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ยังคงสามารถรักษาตำแหน่งความเป็นผู้นำสินเชื่อรถยนต์ได้อย่างต่อเนื่องและแข็งแรง ด้วยคุณภาพหนี้ที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

แผนงานสำหรับปี 2566

ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ ธนาคารทหารไทยธนชาต (ttb Analytics) ประเมินว่า เศรษฐกิจไทยในปี 2566 จะขยายตัวที่ประมาณร้อยละ 3.6 เร่งขึ้นจากร้อยละ 3.2 ในปี 2565 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากกิจกรรมท่องเที่ยวของนักท่องเที่ยวต่างชาติและชาวไทย รวมทั้งการบริโภคภาคเอกชนที่อยู่ในช่วงฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องไปในปี 2566 สำหรับภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ ttb Analytics คาดการณ์ว่า ยอดขายรถยนต์ในประเทศจะอยู่ที่ 9.3 แสนคัน ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากปี 2565 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากเศรษฐกิจในประเทศที่มีการฟื้นตัวดีขึ้น การเปิดประเทศทำให้การท่องเที่ยวกลับมาท่องเที่ยวในประเทศไทยฟื้นตัว รวมถึงภาคเกษตรที่ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ราคาน้ำมันที่ปรับสูงขึ้นจะกระตุ้นความต้องการรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) ของผู้บริโภคให้เพิ่มสูงขึ้น แต่ยังมีปัจจัยความท้าทายจากค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้นและหนี้ภาคครัวเรือนสูงที่ต้องติดตาม และการเริ่มมีผลบังคับใช้กฎหมาย “สัญญาธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ พ.ศ.2565” ตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2566 ซึ่งลูกค้าจะได้ประโยชน์เพิ่มมากขึ้นในหลายประเด็น เช่น อัตราส่วนลดดอกเบี้ยเพิ่มมากขึ้น ซึ่งส่วนลดจะได้รับตามระยะเวลาที่ลูกค้าชำระค่างวดมาก่อนหน้า เป็นต้น

สำหรับในปี 2566 ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยการให้บริการที่ดีเยี่ยม เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยยึดความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด (Automotive Stakeholders) ใน Automotive Ecosystem แบบครบวงจรเป็นหลักความคิด ตั้งแต่ต้นน้ำ กลางน้ำ ไปถึงปลายน้ำ ที่จะเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ พัฒนาระบบงานในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ (Automotive Ecosystem) และการให้บริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าและคู่ค้าแบบถูกที่และถูกเวลา รวมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ ของธนาคารที่ตอบโจทย์การใช้ชีวิตที่ครอบคลุมในทุกช่วงจังหวะของชีวิตของลูกค้าทุก ๆ ด้านให้มากยิ่งขึ้นและอย่างยั่งยืน

3) ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารทหารไทยธนชาต ยังคงเน้นนำการยกระดับการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางด้านการเงินให้ตรงตามเป้าหมายและความต้องการของลูกค้า ผ่านช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย สัมผัสความสะดวกสบายผ่าน Omni-Channel Experience ที่เชื่อมโยงช่องทางดิจิทัลและช่องทางอื่นที่ให้บริการโดยพนักงาน เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าแบบไร้รอยต่อได้ทุกที่ทุกเวลา

ในปี 2565 ธนาคารได้มีการเปิดตัวแอป ttb touch เวอร์ชันใหม่ ที่ลูกค้าแต่คนจะได้รับการดูแลการเงินแบบ “เฉพาะตัว” ที่ช่วยให้ชีวิตทางการเงินของลูกค้าดีขึ้นรอบด้าน ดังต่อไปนี้

- วิเคราะห์ข้อมูลและให้คำแนะนำทางการเงินแบบเฉพาะบุคคล ttb touch เวอร์ชันใหม่ สามารถวิเคราะห์ข้อมูลผู้ใช้งานและคอยให้คำแนะนำเพื่อช่วยให้ลูกค้ามีการเงินที่ดีขึ้นได้ในหลายช่วงเวลาตั้งแต่เรื่องพื้นฐาน เช่น เตือนจ่ายค่าไฟ สินเชื่อ เรื่องความคุ้มครองที่แสดงผลประกันทุกกรมธรรม์รวมไว้ในหน้าเดียว ให้เห็นว่ามีความคุ้มครองรวมเท่าไหร่ และจากอายุ พฤติกรรม ว่าควรมีเพิ่ม หรือ มีความคุ้มครองเท่าไหร่ถึงพอดีกับแต่ละคน เรื่องการลงทุนที่ช่วยคัดเลือกและแนะนำกองทุนที่เหมาะสมกับรูปแบบการลงทุนที่เหมาะกับความต้องการแต่ละคน ซึ่งจะช่วยลดเวลาและเพิ่มความแม่นยำในการลงทุนมากยิ่งขึ้น

- ผู้ช่วยและที่ปรึกษาส่วนตัว ช่วยให้ลูกค้าไม่พลาดในทุกธุรกรรมสำคัญ ตั้งแต่เรื่องการเงินที่จำเป็น ผ่าน Personalized Message & Card ที่จะถูกเลือกขึ้นมาให้เห็นตามรูปแบบชีวิตการเงินของแต่ละคน และสามารถจัดการค้นหาธุรกรรมที่ทำได้อย่างสะดวกด้วย Smart Search รวมไปถึงการแนะนำการวางแผนการออม การคัดเลือกและนำเสนอสินเชื่อที่เหมาะสมกับสภาพทางการเงิน การวางแผนและปรับแผนการลงทุนตามความเหมาะสม การแนะนำประกันที่ให้ความคุ้มครองที่พอดีกับชีวิต และสรุปความคุ้มครองไว้ในที่เดียว

- สะดวก รวดเร็ว ไม่ต้องรอคิว เหมือนมีสาขาในมือ ttb touch เวอร์ชันใหม่ เพิ่มฟีเจอร์การใช้บริการกับธนาคารที่เหมือนไปสาขาไว้ เช่น การเปิดบัญชีใหม่ การค้นหาเพื่อดูรายการเดินบัญชี การขอเอกสารรายการเดินบัญชี ติดตามสถานการณ์สมัครบริการ และในอนาคตจะสามารถพูดคุยเพื่อขอรับบริการ หรือ แจ้งปัญหาการใช้งาน และติดตามสถานะที่ขอรับบริการผ่านทาง ttb touch ได้เลย

- จัดการทุกเรื่องรถได้ในเมนูเดียว “My Car” เพิ่มความสะดวกกับผู้ใช้รถด้วย Car Ecosystem ที่ผู้ใช้รถยนต์สามารถจัดการได้ในเมนูเดียวตั้งแต่ เติมเงิน easy pass จ่ายค่าปรับจราจร ซื้อประกันรถยนต์ได้ในราคาพิเศษ สิทธิประโยชน์ส่วนลดที่เกี่ยวกับรถยนต์ และที่พิเศษสุดครั้งแรกของธนาคาร ที่สามารถให้ลูกค้าของธนาคาร สามารถนำรถมาขายผ่านลานประมูล บนแอป ttb touch ใหม่ได้

- รวบรวมสิทธิประโยชน์ให้ลูกค้าได้รับความคุ้มค่ามากกว่าในทุกการใช้งาน โดยรวบรวมทั้งคะแนนบัตรเครดิต และคะแนน wow อยู่ในที่เดียวกัน ให้ลูกค้าได้สะสม เช็ก และแลกคะแนนได้สะดวกมากยิ่งขึ้น พร้อมรับโปรโมชันที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าได้อย่างตรงใจในเวลาที่ต้องการ พร้อมลงทะเบียนออนไลน์ได้ง่าย ไม่ต้องส่ง SMS

เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของลูกค้าผู้ใช้ Smart Phone ธนาคารจึงยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาผ่าน Mobile เป็นสำคัญ

1. รูปแบบ ขอบเขต กระบวนการขาย และการให้บริการ

หลังจากที่ได้นำเสนอบริการใหม่บนช่องทาง ttb touch และมีการเปิดตัวแอป ttb touch เวอร์ชันใหม่ ในปี 2565 ที่ลูกค้าแต่คนจะได้รับการดูแลการเงินแบบ “เฉพาะตัว” ที่ช่วยให้ชีวิตทางการเงินของลูกค้าดีขึ้นรอบด้าน ธนาคารยังมีแผนงานในการปรับปรุงโครงสร้างสถาปัตยกรรมของระบบ เพื่อให้มีสเถียรภาพมากขึ้นและสามารถรองรับผู้ใช้งานและจำนวนการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดได้ รวมถึงคลอบคลุมการพัฒนาบริการที่จะเพิ่มขึ้นใหม่ในอนาคตได้อย่างรวดเร็ว เพื่อที่จะพัฒนาในเชิงประสบการณ์การใช้งานลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

2. แนวโน้มการให้บริการในช่องทางรูปแบบใหม่หรือเทคโนโลยีใหม่

- การพัฒนาประสบการณ์การใช้งานทั่วไป ผ่าน User Experience, User Interface และการติดต่อลูกค้าแบบ “เฉพาะตัว”
- การเพิ่มทางเลือกในการยืนยันตัวตนผ่าน Face Recognition ในการเปิดใช้บริการ ttb touch เพื่อเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้า โดยที่ลูกค้าไม่ต้องไปสาขาหรือตู้ ATM ของธนาคาร
- การพัฒนาเพื่อรองรับการเปิดบัญชีในรูปแบบ e-KYC โดยเพิ่มช่องทางการยืนยันตัวตนให้หลากหลายและครอบคลุมมากขึ้น
- การเพิ่มบริการในส่วน After-sales service ให้มากขึ้น เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำได้ด้วยตัวเอง สะดวกและรวดเร็วขึ้น ผ่าน E-document และ In-app chat & call services โดยไม่ต้องไปสาขาหรือติดต่อผ่านทางช่องทาง Call Center
- การปรับปรุงประสิทธิภาพการขายผ่านช่องทาง Digital ให้ดีขึ้น ตั้งแต่การค้นหาผลิตภัณฑ์ ให้ตรงความต้องการมากขึ้น ไปจนถึงขั้นตอนการสมัครผลิตภัณฑ์ที่กระชับ ลื่นไหล ขั้นตอนและประสบการณ์มีความสอดคล้องกันในแต่ละผลิตภัณฑ์ และสามารถสมัครหลายผลิตภัณฑ์ได้พร้อมกันในครั้งเดียว

3. แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- มาตรฐานสำหรับการยืนยันตัวตนของลูกค้าในการใช้งาน ttb touch ระหว่างการเปิดใช้บริการจะมีการตรวจสอบเบอร์โทรศัพท์ภายในเครื่อง Smart Phone ที่ลูกค้ากำลังเปิดใช้งาน จาก Network Provider (AIS, dtac, true, CAT, TOT) เพื่อนำมาเปรียบเทียบกับหมายเลขโทรศัพท์มือถือที่ลูกค้าได้ให้ไว้กับทางธนาคาร หากเป็นหมายเลขเดียวกัน ระบบจึงจะอนุญาตให้เปิดใช้บริการ ttb touch ได้ ทั้งนี้เพื่อป้องกันการสมัครใช้บริการโดยการหลอกด้วยวิธี Phishing Website และเป็นการยืนยันความเป็นเจ้าของบัญชีได้ดียิ่งขึ้น

- ลูกค้าสามารถเข้าใช้งาน ttb internet banking ได้ด้วยการสแกน QR Code ด้วย ttb touch ซึ่งลูกค้าจะต้องยืนยันการเข้าใช้งานด้วยการระบุรหัสผ่าน 6 หลัก (Access PIN) ก่อนจึงจะสามารถเข้าใช้งานได้ ซึ่งช่วยลดขั้นตอนการจดจำ User ID และ Password แต่เพิ่มความปลอดภัยในการเข้าใช้งานระบบมากยิ่งขึ้น

- มาตรฐานสำหรับการรักษาความปลอดภัยในการใช้งาน ttb touch ด้วยการบันทึก Device ID ของเครื่องโทรศัพท์ Smart Phone เชื่อมต่อกับโปรไฟล์ของลูกค้าในการเข้าใช้งาน ttb touch ดังนั้นในการเข้าใช้งาน ttb touch ทุกครั้ง ระบบจะมีการตรวจสอบ Device และ Access PIN (รหัสที่ลูกค้าตั้งเพื่อเข้าใช้งาน ttb touch) ทุกครั้ง หากข้อมูลตรงกันกับที่เคยบันทึกไว้ จึงจะอนุญาตให้เข้าใช้งานได้

- มาตรฐานสำหรับการรักษาความปลอดภัยในการใช้งาน ttb touch โดย ป้องกันลูกค้าจากการถูกบันทึกหน้าจอหรือแชร์หน้าจอให้โปรแกรมควบคุมระยะไกลที่ไม่พึงประสงค์ที่ลูกค้าถูกหลอกให้ติดตั้งบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ทั้งบนระบบปฏิบัติการแอนดรอยด์ และระบบ iOS

นอกจากนั้นสำหรับลูกค้าธุรกิจ ในปี 2565 ธนาคารทหารไทยธนชาต ได้มีการทำการตลาด และประชาสัมพันธ์ระบบ Digital Platform ตัวใหม่ที่ชื่อ ttb business one โดยเน้นย้ำในหลักการ One Platform, One to Control และ One to Command เพื่อแสดงให้ลูกค้ากลุ่ม SME และกลุ่มลูกค้าธุรกิจได้เห็นถึงประโยชน์ของการใช้งาน Digital Platform ของธนาคาร รวมถึงธนาคารได้มีการปรับปรุงรูปแบบการสมัครใช้บริการเพิ่มเติมในรูปแบบ Face-to-Face สำหรับการสมัครใช้บริการระบบดิจิทัล เพื่อขยายฐานลูกค้าใหม่ ๆ และเพื่อรองรับกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ที่จะมาทางดิจิทัลมากขึ้นของโลกธุรกิจ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า ทางธนาคารจึงได้นำเทคโนโลยี Face Recognition มาใช้ในการเปิดบัญชีลูกค้านิติบุคคล เพื่อที่จะลดขั้นตอนในการสมัครใช้บริการดิจิทัล ส่งผลให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็วมากขึ้นกว่าเดิม

ในส่วนของการพัฒนาระบบ Digital Platform ทางธนาคารยังคงเน้นที่จะนำเอาเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาช่วยสร้างประสบการณ์การใช้งานที่ดีของลูกค้า ทั้งในด้านความง่าย ความรวดเร็ว และเพิ่มความเสถียรภาพของระบบ รวมถึงสามารถเชื่อมต่อกับระบบอื่น ๆ ที่ลูกค้า SME และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ใช้งานอยู่ปัจจุบันได้ง่ายขึ้นด้วย

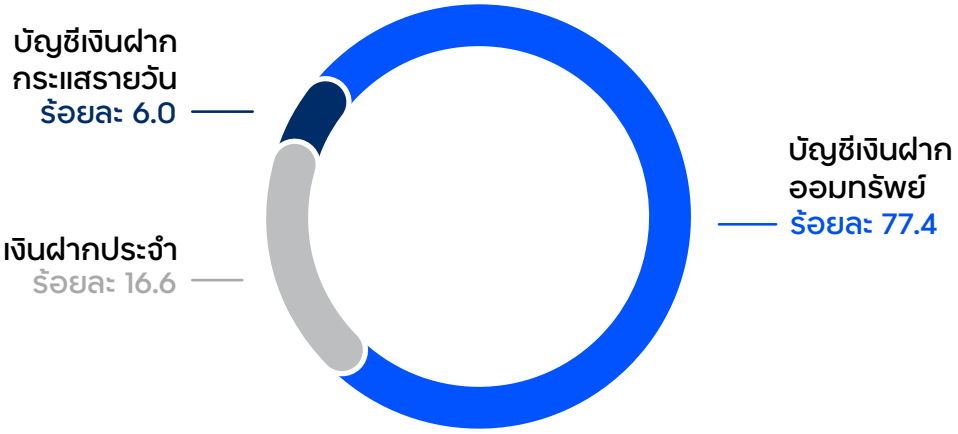
สรุปช่องทางการให้บริการธนาคารทหารไทยธนชาต	
1. สาขาและศูนย์ธุรกิจ	
สาขาในประเทศ	569 สาขา
สาขาต่างประเทศ	ไม่มี (ปิดสาขาเวียงจันทน์ ตั้งแต่วันที่ 12 ส.ค. 65)
สำนักงานเขตลูกค้าธุรกิจ	• สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก 20 แห่ง • สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี 31 แห่ง • สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าธุรกิจ 14 แห่ง
จุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	• 1 แห่ง สำนักงานใหญ่
2. ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Channels)	
ช่องทาง ATM และ ADM	• ATM 2,385 เครื่อง • ADM 344 เครื่อง • All in Ones 567 เครื่อง
3. ช่องทางดิจิทัล (Digital Banking)	
โมบายแบงก์กิ้ง	• สำหรับลูกค้าบุคคล ttb touch application • สำหรับลูกค้าธุรกิจ ttb business one application
อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง	• สำหรับลูกค้าบุคคล ให้บริการผ่านธนาคารทางอินเทอร์เน็ต ผ่านเว็บไซต์ www.ttbdirect.com • สำหรับลูกค้าธุรกิจ ให้บริการผ่านธนาคารทางอินเทอร์เน็ต ผ่านเว็บไซต์ www.ttbbusinessone.com
4. ช่องทางโทรศัพท์ (Phone Banking)	
ทีทีบี คอนแทค เซ็นเตอร์	• 1428 หรือโทรจากต่างประเทศที่หมายเลข +66 2241 1428
ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ ทีทีบี	• 0-2643-7000 วันจันทร์ - วันเสาร์ เวลา 8.00 น. ถึง 20.00 น. (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์และวันหยุดธนาคาร)

1.2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1) แหล่งที่มาเงินทุน

ส่วนประกอบของแหล่งเงินทุนที่สำคัญของทีเอ็มบีธนชาต ได้แก่ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมียอดเงินฝากรวม (งบการเงินรวม) ทั้งสิ้นประมาณ 1,399,247 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 77.4 บัญชีเงินฝากประจำร้อยละ 16.6 และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันร้อยละ 6.0 ของเงินฝากรวม

องค์ประกอบของเงินรับฝาก



ทั้งนี้ เงินฝากรวมคิดเป็นร้อยละ 90.6 ของแหล่งเงินทุน นอกจากนี้ แหล่งเงินทุนธนาคารยังประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 84,770 ล้านบาท และเงินกู้ยืม จำนวน 59,644 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.5 และร้อยละ 3.9 ของแหล่งเงินทุนตามลำดับ

ตารางต่อไปนี้แสดงแหล่งเงินทุนของธนาคาร

(งบการเงินรวม)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2564		2563	
	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินฝากประจำ	231,726	15.0	157,885	10.6	186,876	12.2
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1,083,097	70.2	1,093,116	73.2	1,103,241	71.7
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	84,424	5.5	88,194	5.9	83,291	5.4
รวมเงินรับฝาก	*1,399,247*	*90.6*	*1,339,195*	*89.7*	*1,373,408*	*89.3*
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,770	5.5	84,966	5.7	75,909	4.9
เงินกู้ยืม	59,644	3.9	68,398	4.6	88,965	5.8
รวมเงินกู้ยืม	*144,414*	*9.4*	*153,364*	*10.7*	*164,874*	*10.7*
รวมแหล่งที่มาเงินทุนทั้งหมด	**1,543,661**	**100.0**	**1,492,559**	**100.0**	**1,538,282**	**100.0**

2) นโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย

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

3) นโยบายการจัดหาภาระหนี้สิน

ธนาคารมีนโยบายการบริหารภาระด้านหนี้สินทั้งระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่อยู่ในสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกับด้านทรัพย์สิน 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)	ขั้นต่ำตามที่ธปท. กำหนด*	31 ธ.ค. 65	ขั้นต่ำตามที่ธปท. กำหนด*	31 ธ.ค. 64	ขั้นต่ำตามที่ธปท. กำหนด*	31 ธ.ค. 63
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.00	19.95	11.00	19.33	11.00	19.59
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.50	16.30	8.50	15.33	8.50	15.46
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.00	15.67	7.00	14.35	7.00	14.45

* ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 1.00

1.2.5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1) ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

มูลค่าสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 - 2565 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563
1. ที่ดิน	10,953	11,769	12,316
2. อาคาร	11,834	12,744	12,854
3. สินทรัพย์สิทธิการใช้-อาคาร	1,773	1,913	1,808
4. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	1,613	1,599	1,169
5. อุปกรณ์	7,660	7,330	7,185
6. สินทรัพย์สิทธิการใช้-อุปกรณ์	770	1,707	1,816
รวม	**34,603**	**37,062**	**37,148**
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	14,672	15,175	12,957
ค่าเผื่อการด้อยค่า	143	262	152
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ สุทธิ	**19,788**	**21,625**	**24,039**

2) สิทธิการเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารสำนักงาน อาคารพาณิชย์ จากบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้เป็นที่ทำการของสำนักงาน สาขา ที่จอดรถ และติดตั้งเครื่องฝากถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) รวม 2,269 สัญญา โดยมีอายุตามสัญญาเช่า 1-30 ปี มีภาระค่าเช่าที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าปีละประมาณ 1,002 ล้านบาท

ประเภทสัญญา	ระยะเวลาเช่าคงเหลือ	จำนวนสัญญา
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	ภายใน 1 ปี	1,951
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	1-5 ปี	311
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	5 ปีขึ้นไป	7
รวม		**2,269**

3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้มีการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการและเครื่องหมายการค้ากับกรมทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์ โดยการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการและเครื่องหมายการค้าดังกล่าวนี้ มีอายุ 10 ปี นับแต่วันที่จดทะเบียน และอาจต่ออายุได้ทุก ๆ 10 ปี

4) การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายในการเข้าร่วมลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ดำเนินธุรกิจด้านการเงินและธุรกิจที่สนับสนุนธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้การบริการทางการเงินของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร และสามารถเอื้อประโยชน์สนับสนุนการดำเนินธุรกิจซึ่งกันและกันได้อย่างเหมาะสม โดยธุรกิจที่ธนาคารลงทุนจะต้องเป็นธุรกิจที่มีแนวโน้มที่ดี มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ในการร่วมลงทุน ธนาคารมุ่งหวังที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการดำเนินงานของบริษัทที่ธนาคารจะเข้าลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของธนาคารโดยขนาดของเงินลงทุนจะมีจำนวนไม่เกินวงเงินหรือสัดส่วนตามกฎระเบียบข้อบังคับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งหมดต่อสินทรัพย์รวมตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ (งบเฉพาะธนาคาร)	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	755	0.04
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	4,389	0.24
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	**5,144**	**0.28**
สินทรัพย์รวม	**1,818,511**	**100.00**

นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร

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

นโยบายหลัก

1. โครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุม (Governance Structure)

เป็นการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มฯ ในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน เพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มฯ รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทในกลุ่มฯ ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนของหลักเกณฑ์การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน ธนาคารได้มีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งไว้โดยครอบคลุมถึงเงินลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ๆ และเงินลงทุนทั่วไปทั้งหมดของธนาคารด้วย

นโยบายสนับสนุน

1. นโยบายบัญชีและการรายงานทางการเงิน (Accounting Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทในกลุ่มฯ ได้อย่างถูกต้องเป็นไปในแนวทางเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มฯ ได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

2. นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) และนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (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 นโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest)
เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทในกลุ่มฯ

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** เป็นบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และการบริหารงานของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคาร

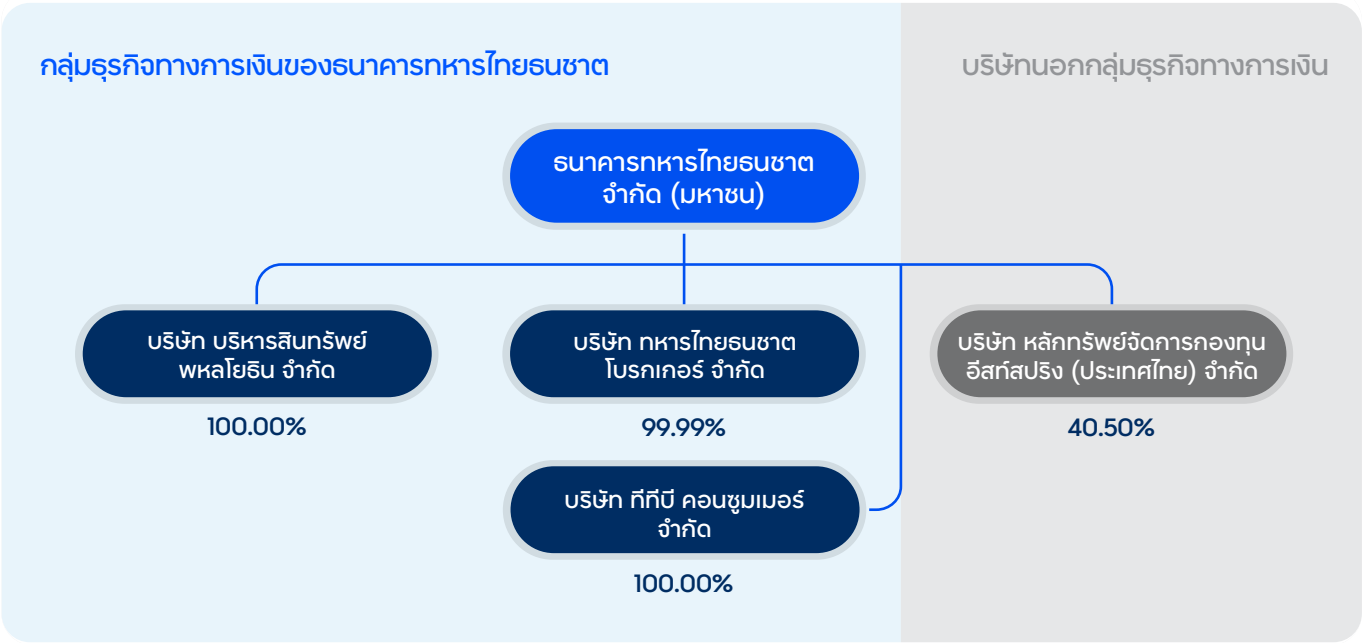
2. **กลุ่ม Non-Solo Consolidation** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจ ด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุนการดำเนินการของธนาคาร โดยบริษัทย่อยในกลุ่มนี้จะแบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม ตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้

   - **ธุรกิจด้านการเงิน** เป็นบริษัทลูกซึ่งดำเนินธุรกิจการเงินที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งการประกอบธุรกิจของธุรกิจทางการเงินอาจมีลักษณะการประกอบธุรกิจที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ เช่น ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิตธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

   - **ธุรกิจสนับสนุนการดำเนินกิจการของธนาคาร** เป็นบริษัทลูกซึ่งประกอบกิจการใน 2 ลักษณะ
     (1) ธุรกิจที่เป็นงานด้านปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารจะต้องปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติหรืองานที่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานของธนาคารโดยตรง เพื่อให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)
     (2) ธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินที่มีลักษณะเป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหรือเป็นการบริการที่ช่วยสนับสนุนให้ลูกค้ามีข้อมูลทางการเงินที่จะช่วยสนับสนุนการเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน โดยธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

1.3.2 โครงสร้างของกลุ่มบริษัท

รายละเอียดของบริษัทย่อยในกลุ่มตามผังภูมิโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของธนาคาร มีดังนี้



หมายเหตุ:

- บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation
- บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด และบริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Full Consolidation
- ในวันที่ 11 กรกฎาคม 2565 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด (ร้อยละ 49.90) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด (ร้อยละ 35.00) ได้ดำเนินการควบรวมกิจการเข้าด้วยกัน และดำเนินการภายใต้ชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด โดยธนาคารถือหุ้นร้อยละ 40.50 ของทุนจดทะเบียน

1.3.3 การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2565 (ล้านบาท)	การถือหุ้นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2565 (ร้อยละ)
บริษัทย่อย			
1. บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน) [1/] (เดิมคือธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน))	ธนาคาร	310	99.98[1/]
2. บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	บริหารสินทรัพย์	298	100.00
3. บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด [2/]	นายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต	117	99.99
4. บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด [3/]	ธุรกิจนายหน้า	30	100.00
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย		**755**	

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2565 (ล้านบาท)	การถือหุ้นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2565 (ร้อยละ)
บริษัทร่วม			
1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์ปริง (ประเทศไทย) จำกัด [4/]	บริหารจัดการกองทุน	4,389	40.50
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม		4,389	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สุทธิ		**5,144**	

1/ หุ้นส่วนที่เหลือของบริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน) เดิมคือธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 0.02 ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย ทั้งนี้ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้หยุดให้บริการแล้วหลังการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาตจำกัด (มหาชน) มาที่ ttb บริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ ในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 และปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2/ มูลค่าเงินลงทุนในบริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด ถูกรวมอยู่ใน ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ หุ้นบริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มีธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นตรง ได้ถูกโอนมาที่ ttb แล้วหลังการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) มาที่ ttb

3/ บริษัทย่อยแห่งใหม่จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2565

4/ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด จัดตั้งขึ้นใหม่จากการรวมกิจการระหว่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2565 และเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวที่คงเหลืออยู่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในการซื้อและสิทธิในการขายในอนาคต

- **บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด** เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินเชื่อและสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคาร รวมถึงหลักประกันของสินทรัพย์นั้น และนำไปบริหารให้ได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้น

- **บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยจัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจประกันภัยจากฐานลูกค้าของทีเอ็มบีธนชาต โดยมุ่งเน้นการประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก

- **บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจตัวแทนขาย ก่อตั้งเมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2565 เพื่อให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน โดยผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลของทีทีบี เช่น บัตรเครดิตทุกประเภท ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแคชทูโก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแคชชิลชิล โดยในอนาคตมีเป้าหมายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการเพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของกลุ่มลูกค้าบุคคลได้อย่างครอบคลุม และทั่วถึงเพิ่มมากขึ้น

- **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด** เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ใหญ่ชั้นนำของประเทศไทยที่เกิดจากการรวมกิจการเข้าด้วยกันระหว่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 11 กรกฎาคม 2565 ซึ่งถือหุ้นโดยธนาคารทหารไทย (ถือหุ้นร้อยละ 40.50 ของหุ้นทั้งหมด) บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการลงทุนจากการผสานความเชี่ยวชาญ รู้ลึกเรื่องการลงทุนของไทยและสากลเข้าด้วยกัน เพื่อช่วยให้ลูกค้าได้บรรลุเป้าหมายในการลงทุนได้อย่างที่ต้องการ

1.3.4 รายละเอียดนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

การลงทุนของธนาคารทหารไทยธนชาตในบริษัทอื่น ณ 31 ธันวาคม 2565 โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ)	มูลค่าทางบัญชี (บาท)
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด โทร. 0-2299-1111	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	50,000,000	50,000,000	100.00	298,125,000.00
2. บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด โทร. 0-2528-7299	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	3,000,000	3,000,000	100.00	30,000,000.00
3. บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน) ชื่อเดิม ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน)	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	6,064,862,170	6,063,411,688	99.98	310,437,330.32
4. บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด โทร. 0-2783-0200	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	10,000,000	9,999,000	99.99	116,843,292.25
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 1725	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	20,000,000	8,100,000	40.50	4,388,542,475.58
6. บริษัท วิงกรุ๊ป จำกัด	เชียงใหม่	ผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	9,000	2,250	25.00	0.00
7. บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด โทร. 0-2231-3011	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	1,000,000	178,200	17.82	123,005,960.75

ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ)	มูลค่าทางบัญชี (บาท)
8. บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด	แพร่	การผลิต	หุ้นสามัญ	15,500	2,500	16.13	0.0
9. บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ๊กซ์ จำกัด โทร. 0-2558-7555	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	500,000	56,299	11.26	343,899,707.96
10. บริษัท ธนชาต ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2308-9300	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	493,000,000	49,300,000	10.00	1,232,884,540.00
11. บริษัท หลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) โทร 0-2779-9000	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	3,000,000,000	300,000,000	10.00	738,660,000.00
12. บริษัท เอ็มไทยเอสเตท จำกัด โทร. 0-2261-1144	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	30,000,000	3,000,000	10.00	0.00
13. บริษัท เมืองค้าส่ง จำกัด โทร. 0-2531-6860	ปทุมธานี	การขนส่ง	หุ้นสามัญ	22,000	2,200	10.00	2,437,547.42
14. บริษัท เมโทรโพลิแท็น อินดัสเตรียล ลีสซิ่ง จำกัด โทร. 0-2258-0108	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	2,500,000	250,000	10.00	299,420.00

1.3.5 ผู้ถือหุ้น

1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ตารางด้านล่างนี้ แสดงข้อมูลกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก จำนวนหุ้น และสัดส่วนการถือหุ้น โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้ที่อยู่ภายใต้ผู้มีอำนาจควบคุมเดียวกันเป็นกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเป็นข้อมูลที่ได้จากการกำหนดรายชื่อเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2565 สำหรับผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลจากการดำเนินงาน งวดดำเนินงานวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ทั้งนี้ โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ประกอบด้วย บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 24.33 ING BANK N.V. ร้อยละ 22.96 กระทรวงการคลัง ร้อยละ 11.76 และกองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง ร้อยละ 10.52

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	23,513,026,425	24.33
ING BANK N.V.	22,190,033,791	22.96
กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	11.76
กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	10,163,712,715	10.52
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,347,670,077	2.43
SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	1,438,144,948	1.49
กองทัพ*	764,613,321	0.79
MR. HENDRIK ROBERTUS CASTENDIJK	755,250,000	0.78
นางสมพร จึงรุ่งเรืองกิจ	636,000,000	0.66
บริษัท ธนชาต เอสพีวี 1	537,312,900	0.56
ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ	22,919,941,224	23.72
รวมทุนที่ออกและชำระแล้ว	**96,629,987,406**	**100.00**

* ประกอบด้วยกองทัพบก กองทัพเรือ กองทัพอากาศ หน่วยงานทหาร และบริษัท อาร์ทีเอ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)

2) รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565	จำนวนหุ้นเปลี่ยนแปลงสุทธิ (เพิ่มขึ้น/ลดลง)
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	ประธานกรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
3. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	กรรมการ	5,126,411	5,126,411	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
5. นางชาริตา ลีลายุทธ [1]	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
6. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
7. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
8. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
10. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565	จำนวนหุ้นเปลี่ยนแปลง สุทธิ (เพิ่มขึ้น/ลดลง)
11. นายมิฮาว ยาน ซูเรค	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
13. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	15,398,994	18,268,694	2,869,700 [5]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
15. นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ	ผู้จัดการใหญ่	8,230,100	12,059,000	3,828,900 [5]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
16. นายฐากร ปิยะพันธ์ [2]	ผู้จัดการใหญ่	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
17. นายศรัณย์ ภู่พัฒน์ [3]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	617,260	3,434,260	2,817,000 [5]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
18. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบุคคล	5,745,400	8,236,900	2,491,500 [5]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
19. นางประภาศิริ โฆษิตธนากร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	3,738,600	5,886,400	2,147,800 [5]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565	จำนวนหุ้นเปลี่ยนแปลงสุทธิ (เพิ่มขึ้น/ลดลง)
20. นางกาญจนา โรจวทัญญู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตลาดและประสบการณ์ลูกค้า	12,064,388	14,078,688	2,014,300 [5]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
21. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง [4]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล	4,720,600	6,854,900	2,134,300 [5]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
22. นางภิตติมาศ สงวนสุข	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ	2,530,900	3,429,000	898,100 [5]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
23. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความเสี่ยง	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
24. นางรัตนา อรรคฉายศรี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ	5,356,100	7,000,000	1,643,900 [5]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
25. นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ	3,193,700	4,747,350	1,553,650 [5]
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

[1] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2565
[2] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565
[3] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565
[4] เกษียณอายุ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566
[5] ได้รับได้รับหุ้นจากโครงการ TMB Stock Retention Program 2019 ครั้งที่ 3 และ TMB Stock Retention Program 2021 ครั้งที่ 2

ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร แสดงบนเว็บไซต์ธนาคารเช่นกัน
https://www.ttbbank.com/th/about-us/annual-shareholder-report

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 92,939,053,968.75 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 91,937,270,202.15 บาท โดยแยกออกเป็นหุ้นสามัญ 96,776,073,897 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

การออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant)

ตามมติการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ธนาคารได้ดำเนินการออกและและการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 1 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1”) จำนวนไม่เกิน 996,228,745 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยมีเงื่อนไขว่าธนาคารจะไม่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่จะทำให้ธนาคารมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Preferential Public Offering: PPO) โดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราส่วนการจัดสรร 100 หุ้นสามัญเดิม ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย

ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 มีอายุ 3 ปี นับแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2565 ซึ่งเป็นวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 โดยจะครบกำหนดวันที่ 10 พฤษภาคม 2568 และจะพ้นสภาพจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในวันถัดไป

วันเริ่มใช้สิทธิได้ทุกสิ้นไตรมาส เริ่มครั้งแรกคือวันที่ 30 มิถุนายน 2565 จนถึงวันที่หมดอายุ รวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิในอัตราการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 จำนวน 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารได้ 1 หุ้น ที่ราคาใช้สิทธิ 0.95 บาทต่อหุ้น

ณ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวนหุ้นที่รองรับการใช้สิทธิสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 คงเหลือจำนวน 956,273,032 หุ้น ภายหลังจากการใช้สิทธิตามกำหนดการใช้สิทธิ ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2565 ซึ่งได้เปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2565*

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารทหารไทยธนชาต ไม่มีการออก Thai Trust Fund

* ไม่รวมจำนวนหุ้นที่ธนาคารไม่ได้จัดสรรตามเงื่อนไขของข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิและผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 (TTB-W1) ซึ่งกำหนดไว้ว่า “ธนาคารสงวนสิทธิที่จะไม่ออกหรือจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 ให้กับผู้ถือหุ้นรายใด ๆ หากการออกหรือการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะทำให้ธนาคารมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ”

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิด จากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR)

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

ณ วันที่ 6 กันยายน 2565 วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 2,347,670,077 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 2.43 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในการควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th/nvdr

1.5 หลักทรัพย์อื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีการออกหลักทรัพย์อื่น ๆ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2565)
1. ตราสารด้อยสิทธิ (TMB296A)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.00 ต่อปี	มิถุนายน 2572	30,000 ล้านบาท
2. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (กรีนบอนด์)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว Libor 6 เดือน+ร้อยละ 1.05	มิถุนายน 2568	60 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 2,074 ล้านบาท)
3. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (เอสเอ็มอีบอนด์)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว Libor 6 เดือน+ร้อยละ 1.05	ธันวาคม 2568	90 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 3,111 ล้านบาท)
4. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลยูโร (TMB24NA)	อัตราคงที่ ร้อยละ 0.85 ต่อปี	พฤศจิกายน 2567	155 ล้านยูโร (ประมาณ 5,708 ล้านบาท)
5. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (กรีนบอนด์ 2022)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว TERM SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.15	สิงหาคม 2570	100 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 3,456 ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2565)
6. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (บลูบอนด์ 2022)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว TERM SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.15	ตุลาคม 2570	50 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 1,728 ล้านบาท)
7. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	อัตราคงที่ ร้อยละ 4.90 ต่อปี	ไม่มีกำหนดอายุ	ประมาณ 246 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 8,491 ล้านบาท)

หมายเหตุ: สามารถดูข้อมูลข้อมูลตราสารหนี้เพิ่มเติมได้บนเว็บไซต์ธนาคาร
https://www.ttbbank.com/th/ir/credit-rating-and-debenture/details-of-debentures

ข้อมูลเพิ่มเติม:
ข้อมูลหลักทรัพย์ในตารางด้านล่างนี้ เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งออกจำหน่ายโดย บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคารทหารไทยธนชาต

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2565)
1. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิซึ่งมีผู้ค้ำประกัน (PAMCO23615A)	อัตราคงที่ ร้อยละ 1.83 ต่อปี	มิถุนายน 2566	2,000 ล้านบาท
2. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิซึ่งมีผู้ค้ำประกัน (PAMCO230A)	อัตราคงที่ ร้อยละ 1.98 ต่อปี	ตุลาคม 2566	500 ล้านบาท
3. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิซึ่งมีผู้ค้ำประกัน (PAMCO23DA)	อัตราคงที่ ร้อยละ 2.09 ต่อปี	ธันวาคม 2566	2,000 ล้านบาท
4. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิซึ่งมีผู้ค้ำประกัน (PAMCO23105A)	อัตราคงที่ ร้อยละ 1.30 ต่อปี	มกราคม 2566	500 ล้านบาท

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารจะต้องเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่าห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่

คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะจ่ายเงินปันผล และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของทีเอ็มบีธนชาต

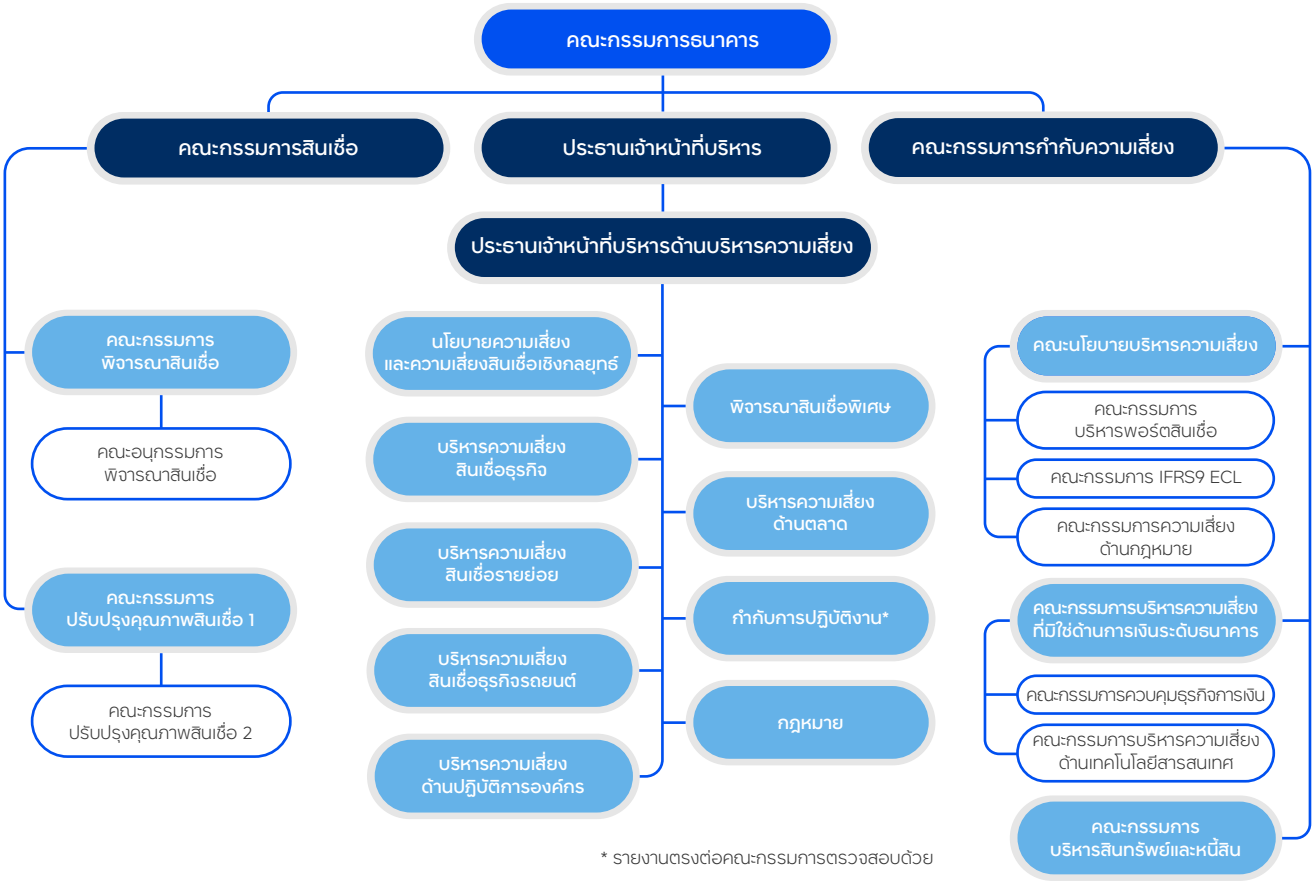
การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของกิจกรรมทางธุรกิจและการวางแผนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง รวมทั้งสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และยึดหลักการกำกับดูแลความเสี่ยงที่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ธนาคารกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อเป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันและมีประสิทธิผล ซึ่งประกอบด้วยโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ชัดเจน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมทั้งวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยทั้งหมดนี้นำไปสู่การกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ดังนี้

- ในเรื่องผลิตภัณฑ์และพอร์ตโฟลิโอ กำหนดให้มีโครงสร้างกรอบการพิจารณาการกำหนดราคา กระบวนการอนุมัติ และการบริหารที่เหมาะสมและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ในเรื่องกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้มีการกำกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทั้งภายในและภายนอกธนาคารรวมถึงมีการติดตามอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร มีความโปร่งใสและสอดคล้องกัน
- การมอบอำนาจในการดำเนินการมีความสอดคล้องกับภาพรวมกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
- การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการสร้างมูลค่าอย่างโปร่งใสแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งภายนอกและภายใน

2.1.1 โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง โดยให้มีการกระจายอำนาจอย่างเหมาะสมในการรับความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารลงไปยังคณะกรรมการชุดย่อยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมถึงกฎเกณฑ์ของทางการและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ เพื่อให้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานธุรกิจธนาคารมีการทำงานอย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงานแบบคู่ขนาน ทั้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร



* รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารและกระจายอำนาจให้กับคณะกรรมการชุดย่อยในการตัดสินใจในเรื่องความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ดังนี้

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นอนุกรรมการของคณะกรรมการธนาคารโดยมีบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีหน้าที่กำกับดูแลกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารรวมถึงดูแลให้มีความสอดคล้องของกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงกับกรอบการกำกับดูแลโดยรวมของธนาคาร โดยทุกไตรมาสหน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รวบรวมรายงานการกำกับดูแลความเสี่ยงประจำไตรมาส ซึ่งให้ภาพรวมข้อมูลเชิงลึกที่สำคัญของแต่ละความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติงานได้

คณะกรรมการความเสี่ยงชุดย่อยกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านและรับผิดชอบเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงในแต่ละด้านมีการจัดการที่เหมาะสมสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยรวม มีดังนี้

1. **คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง** กำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอ ภายใต้นโยบาย แนวทาง กรอบการดำเนินงาน มาตรฐานการดำเนินงาน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อำนาจในการอนุมัติ กระบวนการและแบบจำลองที่สมบูรณ์และเป็นปัจจุบัน รวมถึงดูแลให้ความเสี่ยงที่มีอยู่ (Inherent Risk) ในผลิตภัณฑ์ด้านเครดิตและโปรแกรมที่เกี่ยวข้องได้รับการจัดการ รายงาน และปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
2. **คณะกรรมการบริหารพอร์ตสินเชื่อ** กำกับดูแลผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทั้งการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงในเชิงกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว
3. **คณะกรรมการ IFRS 9 ECL** พิจารณาและอนุมัติระดับเงินสำรองจากแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS 9) และนอกจากนี้ยังพิจารณาและอนุมัติเงินสำรองส่วนเพิ่ม ตามความจำเป็นเพื่อให้ครอบคลุมสำหรับพอร์ตสินเชื่ออย่างเหมาะสม
4. **คณะกรรมการความเสี่ยงด้านกฎหมาย** พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวกับ ISDA Schedule และสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน
5. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ** กำกับดูแลการพัฒนาและการปฏิบัติตามนโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในธนาคารและบริษัทย่อย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในทุกระดับอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นที่สำคัญเกี่ยวกับความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินในแต่ละธุรกิจได้มีการเฝ้าระวังอย่างเหมาะสม ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับหน่วยธุรกิจ สำหรับธุรกิจรายย่อย ธุรกิจรถยนต์ และธุรกิจพาณิชย์ โดยขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร
6. **คณะกรรมการควบคุมธุรกิจการเงิน** บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการระหว่างสายงานธุรกิจ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายหลักในการควบคุมความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและกระบวนการควบคุมธุรกรรมของตลาดการเงินตั้งแต่การอนุมัติและทบทวนผลิตภัณฑ์จนสิ้นกระบวนการด้านกิจกรรมตลาดการเงินของธนาคาร โดยคณะกรรมการควบคุมธุรกิจการเงินดังกล่าวรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร
7. **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** สนับสนุนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารเงิน การบริหารสภาพคล่อง และการบริหารเงินกองทุน

สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นสมาชิกของคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารและขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่กำกับดูแล และส่งเสริมให้มีการพัฒนาและนำการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ มาใช้อย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดเป้าหมายประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงและยืนยันผลการปฏิบัติงานโดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้

2.1.2 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยคำนึงถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะแสดงถึงประเภทและระดับของความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพเพื่อให้บรรลุผลตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์โดยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ช่วยให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะไม่รับความเสี่ยงเกินกว่าปริมาณความเสี่ยงสูงสุดที่สามารถยอมรับได้และระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร โดยระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะได้รับการระบุและดำเนินการบริหารจัดการอย่างทันท่วงที ธนาคารมีการติดตามระดับความเสี่ยงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอและรายงานการต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารผ่านรายงานกำกับดูแลความเสี่ยงประจำไตรมาส

2.1.3 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ทบทวนและอนุมัติแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญโดยภาพรวม และได้มอบอำนาจอนุมัตินโยบายย่อย แนวทาง และมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงให้กับคณะอนุกรรมการตามความเหมาะสม

2.1.4 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารบริหารความเสี่ยง ผ่านทางกระบวนการสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่

1) **การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน เป็นประจำทุกปี โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ถูกนำมาใช้และมีความสอดรับกับกระบวนการจัดทำแผนธุรกิจรวมทั้งได้มีการหารือและผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีการวัดและรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ
2) **การระบุความเสี่ยง** ธนาคารได้จำแนกความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานออกเป็น 6 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านการกำกับการปฏิบัติงาน รวมทั้งความเสี่ยงด้านการบริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และความเสี่ยงด้านกฎหมาย) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
3) **การวัดและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารใช้วิธีการและเครื่องมือที่แตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภททั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเพื่อวัดคุณภาพและความยืดหยุ่นของพอร์ตโฟลิโอ รวมทั้งความสามารถของธนาคารในรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ
4) **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง** ธนาคารมีการติดตาม ควบคุม และปรับลดความเสี่ยง อย่างสม่ำเสมอ โดยการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) รวมถึง ระดับเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับผลิตภัณฑ์ และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

5) **การรายงานความเสี่ยงและการสื่อสาร** ธนาคารมีการรายงานสถานะความเสี่ยงครอบคลุมทั้งความเสี่ยงด้านการเงินและความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนรายงานการดำเนินการต่าง ๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้วและกำลังจะดำเนินการไปยังผู้เกี่ยวข้อง คณะกรรมการต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานสถานะความเสี่ยงครอบคลุมทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับหน่วยงาน และระดับธนาคารโดยรวม

แนวป้องกัน 3 ระดับ

ธนาคารมีการลงทุนในการพัฒนาและเสริมสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงในองค์กรอย่างต่อเนื่องให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยสร้างแนวป้องกัน 3 ระดับ ตามโครงสร้างนี้ผู้บริหารและพนักงานในสายงานธุรกิจ (แนวป้องกันระดับที่ 1) เป็นผู้ระบุความเสี่ยง พิจารณาผลกระทบ และรายงานความเสี่ยงพร้อมทั้งดำเนินการเพื่อปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม การลงทุนดังกล่าวเป็นการลงทุนทั้งในเรื่องของการฝึกฝนอบรม การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการและนโยบายที่สำคัญ ส่วนสายงานบริหารความเสี่ยง (แนวป้องกันระดับที่ 2) ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบาย แนวทาง มาตรฐาน และโครงสร้างบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ติดตามและดูแลการทำงานของสายงานธุรกิจ รวมถึงกระตุ้นให้มีการพิจารณาถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนอย่างสมเหตุผล ส่วนผู้รับผิดชอบระดับที่ 3 คือสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการตรวจสอบการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล และให้การเสนอแนะเพื่อให้มีการพัฒนาปรับปรุงระเบียบและกรอบงานการควบคุมความเสี่ยง

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีดังนี้

2.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารอันเป็นผลมาจากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงโดยการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนรวมถึงสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ของธนาคาร

ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการพัฒนาปรับปรุงความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือ และระบบการวัดระดับความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการพัฒนาแนวทางบริหารความเสี่ยงในรูปของทุนเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital) การปรับปรุงกระบวนการวัดความเสี่ยง กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Assessment & Origination) และเครื่องมือต่าง ๆ เช่น แบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS9 ECL models) แบบจำลองการประเมินความเสี่ยง (Risk Rating Model) ดัชนีชี้วัดสำหรับการขอสินเชื่อ (Application Scorecard) ดัชนีชี้วัดพฤติกรรม (Behavior Scorecard) ดัชนีชี้วัดการติดตามหนี้ (Collection Scorecard)

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบการจัดทำนโยบาย กระบวนการ รวมถึงแนวทางในการวัด และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งได้บรรลุเป้าหมายในมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่แข็งแกร่งภายในธนาคาร ผ่านการรู้จักและเข้าใจลูกค้าของธนาคารอย่างรอบด้าน โดยพนักงานของธนาคารได้ผ่านการอบรมอย่างเข้มข้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการป้องกัน 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 (แนวป้องกันระดับที่ 3) มีหน้าที่ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระต่อการออกแบบและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในสำหรับควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

2.2.1.1 ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิต

คุณภาพเครดิต

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

ธนาคารบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยติดตามและทบทวนสถานะของลูกหนี้และ/หรือคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ 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) เพื่อติดตามลูกหนี้ซึ่งยังเป็นหนี้ที่มีคุณภาพดี แต่อาจมีคุณภาพแย่ลงเนื่องจากได้รับผลกระทบในทางลบจากปัจจัยต่าง ๆ

ธนาคารมีทีมงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพซึ่งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ ในช่วงปี 2565 ธนาคารได้ออกมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืนและเหมาะสม เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกิจของลูกหนี้จะสามารถดำเนินต่อไปได้ โดยมีเงินทุนและสภาพคล่องที่เพียงพอ โดยไม่ต้องมีการลดจำนวนพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบในการจัดชั้นหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกค้าในกลุ่มนี้อย่างรอบคอบและรัดกุม และติดตามลูกค้าเหล่านี้อย่างใกล้ชิดผ่านรายงานสถานะลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือรายเดือน

ธนาคารมีการติดตามและทบทวนคุณภาพสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อลดผลกระทบจากการด้อยคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) คำนวณจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ของลูกหนี้ในแต่ละระดับความเสี่ยง ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default) ตามประเภทของสินเชื่อหรือประเภทของลูกหนี้ และความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ตามประเภทของหลักประกัน

การเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน

หลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารนั้นเป็นอสังหาริมทรัพย์และสินทรัพย์อื่น มูลค่าของหลักประกันดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศ เช่น การชะลอตัวของภาคอสังหาริมทรัพย์อาจส่งผลให้ยอดหนี้เงินต้นของส่วนที่ค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินกว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อหลักประกันที่อนุมัติไว้เดิม อีกทั้งการลดลงของมูลค่าหลักประกันอาจมีผลทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารบริหารการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันผ่านแนวทางเรื่องหลักประกันและการประเมินมูลค่าหลักประกัน และดำเนินการตามกระบวนการที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้ประเมินราคาหลักประกัน และมาตรฐานการประเมินราคาเพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธปท. มาตรฐานวิชาชีพและจรรยาบรรณ โดยความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันนั้นขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ นอกจากนี้ หน่วยงานประเมินราคาหลักประกันภายในของธนาคารยังเป็นอิสระจากหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดการความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อนับเป็นเรื่องสำคัญสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้บริหารและติดตามดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา กลุ่มลูกค้า และลูกค้าแต่ละราย โดยกำหนดวงเงินสินเชื่อสูงสุดในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา วงเงินการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ตามเกณฑ์ธปท. 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 เพื่อป้องกันสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตโดยใช้หลักการการเข้าไปดำเนินการแก้ไขปัญหาก่อนเกิดและการแก้ไขปัญหาที่รวดเร็วและติดตามดูแลอย่างมีประสิทธิภาพบนมาตรฐานเดียวกัน เพื่อทำให้สินเชื่อมีปัญหากลับมาเป็นสินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 หรือ Performing Loans) ตามวัตถุประสงค์ของหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อพิเศษที่ต้องการให้มั่นใจในคุณภาพของการปรับโครงสร้างหนี้และความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้ ทั้งนี้ หน่วยงานที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ (SABS) มีการดูแลลูกหนี้ที่คาดว่าจะเริ่มผิดนัดชำระหนี้ หรือแสดงสัญญาณเตือนเริ่มแรก (Early Warning Sign) หรือเคยเกิดภาวะที่มีความเสี่ยงเป็นสินเชื่อ มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) โดยเฉพาะลูกหนี้กลุ่มที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นที่ 2 ที่ต้องได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อความรวดเร็วในการติดตามควบคุมดำเนินการป้องกัน ซึ่ง SABS Manager มีหน้าที่ประสานงานร่วมเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ตรวจหาสาเหตุและระดับของปัญหา และกำหนดแนวทางการแก้ไขเบื้องต้นที่เหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้ อาทิ ในกรณีของการขาดสภาพคล่องระยะสั้นสำหรับลูกหนี้ที่ยังสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ธนาคารอาจพิจารณาขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ปรับปรุงวงเงิน ส่วนในกรณีของการประสบปัญหาระยะยาว

เช่น การแข่งขันที่สูงขึ้นหรือการลดลงของยอดขาย ธนาคารอาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้

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

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

2.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญดังกล่าวมีดังนี้

2.2.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในงบดุลและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและ/หรือบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยความเสียหายดังกล่าวอาจเกิดจากการแปลงมูลค่าเงินตราต่างประเทศของฐานะที่ถืออยู่ ซึ่งรวมถึงการขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ หรือการแปลงมูลค่าจากเงินสกุลหนึ่งเป็นเงินอีกสกุลหนึ่ง

หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศ (แนวป้องกันระดับที่ 1) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (แนวป้องกันระดับที่ 2) เป็นผู้กำหนดกรอบงานสำหรับมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมระดับ

ความเสี่ยงอันเกิดจากผลกระทบด้านลบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด มิให้เกินกว่าที่ควรจะเป็น ซึ่งอาจส่งผลต่อมูลค่าหรือผลตอบแทนของบัญชีเพื่อการค้าที่เกี่ยวกับสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงดังนี้

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

หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศเงินรับผิดชอบการทำธุรกรรมเพื่อการค้าและการบริหารพอร์ตโฟลิโอเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดจากการลงทุนภายใต้เพดานความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง

2.2.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมดูแลความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในด้านต่าง ๆ เช่น เพดานความเสี่ยงด้านรายได้และเพดานความเสี่ยงด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee: ALCO) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในโครงสร้างและขอบเขตเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

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

2.2.3 ความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee: ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศในภาวะปกติและภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นได้ และสามารถดำรงระดับสภาพคล่องสูงกว่าขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย แผน และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรืออาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องตามนโยบายหรือแผนงานดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร โครงสร้าง

ขององค์กร กฎเกณฑ์ของทางการ และสภาวะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

หน่วยงานบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม โดยมีหน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดและติดตามดูแลสถานะสภาพคล่อง และบริหารให้เป็นไปตามเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดทำหน้าที่ ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีเหตุจำเป็นเพื่อให้นโยบายมีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในตอนนั้น

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วหรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

เมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารมาจากเงินฝาก โดยธนาคารมีกลยุทธ์ในการจัดหาเงินทุนจากเงินฝากอย่างต่อเนื่องโดยเสริมสร้างฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและมีผลประกอบการที่น่าพอใจอันจะช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและผู้ฝากเงิน ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง และติดตามระดับความเสี่ยงเป็นรายวันและรายเดือน รวมทั้งกำหนดตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) และการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

2.2.4 ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน

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

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

ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการด้านความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Committee) อีก 3 คณะในระดับสายงานธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ และธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารของแต่ละสายงานธุรกิจเป็นประธาน คณะกรรมการดังกล่าวรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) เพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินในสายงานธุรกิจของตน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้ง PSAP Forum (CRO เป็นประธาน) เพื่ออนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอแก่ลูกค้า (ไม่รวมผลิตภัณฑ์และบริการที่ได้รับอนุมัติจาก FMCC และ RPC) การใช้บริการจากบุคคลภายนอก ตัวแทนธนาคาร และการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ คณะกรรมการ FMCC (CRO เป็นประธาน) เพื่อพิจารณาอนุมัติ และดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการด้านการบริหารเงิน และ Credit Fraud Forum (CFF ซึ่ง CRO เป็นประธาน) เพื่อพิจารณาผลการสอบสวนเหตุการณ์การทุจริตด้านสินเชื่อ และยืนยันว่าเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นการทุจริตหรือไม่ และพิจารณากำหนดการดำเนินงานเพื่อแก้ไขเหตุการณ์ดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เจ้าของผลิตภัณฑ์ เจ้าของกระบวนการทำงานของสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน (BU/SU) ทำหน้าที่เป็นแนวป้องกันระดับที่ 1 โดยเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินในหน่วยงานของตน โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการธุรกิจ (Business Operational Risk Management: BORM) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแนวป้องกันระดับที่ 1 รายงานต่อประธานาคารเจ้าหน้าที่บริหารของสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน (BU/SU) และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (เพื่อให้มั่นใจว่าการทดสอบการควบคุมจะดำเนินการอย่างเป็นอิสระ) มีหน้าที่สนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในสายงานของตนเองและหน่วยงานเจ้าของผลิตภัณฑ์ และกระบวนการ ในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง (เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง และการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์) นอกจากนี้ BORM ทำหน้าที่ทดสอบการควบคุมอย่างเป็นอิสระ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management: CORM) ซึ่งขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (CRO) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินของทั้งองค์กร ทั้งนี้ CORM ได้กำหนดนโยบายและมาตรฐานด้านบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจว่ามีการระบุและประเมินความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและถูกต้อง มีการประเมินผล ติดตาม ตรวจสอบ วิเคราะห์ และรายงานอย่างเป็นระบบสอดคล้องกัน นโยบายดังกล่าวเป็นรากฐานและโครงสร้างพื้นฐานร่วมกันในการส่งมอบ รักษาไว้ และควบคุมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน นอกจากนี้ CORM ยังทำหน้าที่ในการทบทวนกรอบการควบคุม และตรวจสอบคุณภาพของการทดสอบการควบคุมโดย 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 หน่วยงานกฎหมายและหน่วยงานควบคุมการเงินดังกล่าวกำกับดูแลความเสี่ยงด้านกฎหมายและความเสี่ยงด้านการเงินที่มีสาเหตุมาจากความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน

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

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

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

ข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (RAS) กำหนดขึ้นจากการพิจารณาจากกลยุทธ์ วัตถุประสงค์และข้อมูลเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ผ่านมา โดยกำหนดทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ในส่วนของข้อกำหนดเชิงปริมาณ (Quantitative Statements) กำหนดจากระดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของทั้งองค์กร ในขณะที่ส่วนข้อกำหนดเชิงคุณภาพ (Qualitative Expression) ของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่มิใช่ทางการเงินนั้นอธิบายถึงความเห็นที่ยอมรับได้และยอมรับไม่ได้ของทั่วทั้งองค์กร ส่วนกระบวนการการวัดผล ติดตาม และการรายงาน RAS ได้มีการดำเนินการผ่านการรายงานความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Dashboard: NFRD) ซึ่งจัดทำขึ้นทุกไตรมาส และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร โดยมีเป้าหมายในส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง

ในเชิงรุก ในกรณีที่ธนาคารมีความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่กำหนดไว้ หน่วยงานที่รับผิดชอบมีหน้าที่บ่งชี้ประเด็นปัญหาที่เกิดในรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) และคณะกรรมการธนาคาร (BOD) ซึ่งผู้บริหารและพนักงานต้องดำเนินการแก้ไขเพื่อให้ความเสี่ยงกลับมาอยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และทบทวนผลิตภัณฑ์และบริการ (Product and Service Approval Process: PSAP) ที่มีอยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารเสนออยู่ภายใต้หลักการของความปลอดภัยและมีความรับผิดชอบโดยกำหนดให้มีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอในการสนับสนุนให้มีการประเมินและลดความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ดังกล่าวอย่างเหมาะสม ดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ธนาคารได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Third Party Risk Management) เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิผล

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

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

ในการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินของบริษัทย่อยนั้น ได้มีการดำเนินการที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารตามความเหมาะสม

2.2.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ชื่อเสียงจัดเป็นสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารซึ่งรวมอยู่ในการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียขององค์กร หรือแนวปฏิบัติทางธุรกิจขององค์กร หรือพฤติกรรมของพนักงาน ซึ่งไม่สามารถโอนย้ายและปรับใช้ได้โดยสถาบันการเงินอื่นและคู่แข่ง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่คาดคิด หรือจากการตอบสนองที่ไม่คาดคิดต่อโครงการที่ริเริ่มใหม่ การกระทำ และกิจกรรมประจำวันของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ดึงดูดความสนใจของ

สาธารณชนและเป็นข่าวเชิงลบ เหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่คาดคิดที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ได้แก่ การฉ้อโกงของพนักงาน ความเหมาะสมของแนวทางการขายซึ่งทำให้ลูกค้าเกิดความไม่พอใจ รวมถึงการลงโทษตามกฎข้อบังคับของกฎหมาย ซึ่งทั้งหมดนี้สามารถสร้างปฏิกิริยาเชิงลบจากสาธารณะได้

การตอบสนองที่ไม่คาดคิดหมายรวมถึงปฏิกิริยาของสังคมในแง่ลบ (รวมถึงผลกระทบด้านสภาพคล่องขององค์กร) ที่มีต่อประกาศ หรือกิจกรรมของธนาคาร รวมถึงกิจกรรมสาธารณะที่ออกแบบมาเพื่อส่งผลต่อการตัดสินใจของธนาคาร เหตุการณ์ความเสี่ยง และการตอบสนองที่ไม่คาดคิดเหล่านั้นอาจจะส่งผลกระทบเชิงลบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร หรือลดความไม่มั่นใจในผลิตภัณฑ์ หรือบริการของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลเสียต่อรายได้และ/หรือเงินทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ชื่อเสียงเป็นหนึ่งในปัจจัยผลกระทบที่อธิบายไว้ในแนวปฏิบัติของการประเมินความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน ซึ่งให้แนวทางแก่ธนาคารในการประเมินผลกระทบด้านชื่อเสียงที่มีต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร โดยพิจารณาจากเหตุการณ์ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประเด็นสำคัญที่มีการพิจารณาในกิจกรรมการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) โดยมีการระบุความเสี่ยง และแผนงานเพื่อลดระดับความเสี่ยง ซึ่งจัดทำในรูปแบบของรายงานกรอบการควบคุมความเสี่ยง

ทุกสิ้นปี CORM มีหน้าที่รวบรวมข้อมูลความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่พบระหว่างปีจากระบบ GRC และนำเสนอผลการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในภาพรวมต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) เพื่อรับทราบในไตรมาสที่ 1 ของปีถัดไป

ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนากรอบความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งผลกระทบจากความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อกิจกรรมและสินทรัพย์ของธนาคาร จะถูกรายงานเป็นครั้งแรกในรายงานความยั่งยืนปี 2566

2.2.6 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารตระหนักดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้จากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลให้การดำเนินกลยุทธ์และผลการดำเนินธุรกิจไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารมีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานและการควบคุมความเสี่ยง ทั้งยังจัดให้มีการประชุมระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางธุรกิจต่าง ๆ เพื่อประเมินผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการเสนอแนวทางแก้ไขหากไม่สามารถดำเนินงานได้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาการรายงานความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Dashboard) เพื่อรายงานให้ผู้บริหารทราบและตระหนักถึงสถานะความเสี่ยงตลอดจนการจัดทำการประเมินผลตนเอง (Control Self-Assessment) ในความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นรายปี

ทั้งนี้ ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดองค์กร บุคคลากร การดำเนินโครงการต่าง ๆ ตลอดจนกระบวนการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักของธนาคาร และมีการทบทวนปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

2.3 ปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ

2.3.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารตระหนักดีถึงความไม่แน่นอนของทิศทางเศรษฐกิจและเงินเฟ้อในระยะข้างหน้า และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคารคอยติดตามและประเมินสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและเครื่องชี้วัดต่าง ๆ พร้อมทั้งประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ตลอดเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการดำเนินงานและสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้ ตลอดจนเผยแพร่ความรู้ บทวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจการเงินและแนวโน้มธุรกิจอุตสาหกรรมให้กับลูกค้าของธนาคาร

2.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ

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

หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำ ชี้แจงและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญจะมีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการ เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในปี 2565 หน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงินได้ออกแนวนโยบาย มาตรการ รวมถึงหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เพื่อให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ สรุปหลักเกณฑ์ที่สำคัญได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกประกาศ หลักเกณฑ์ มาตรการ และแนวทางเกี่ยวกับการช่วยเหลือลูกหนี้และผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 อย่างต่อเนื่องหลายประการ เพื่อเป็นการเสริมสภาพคล่องและแก้ไขหนี้เดิม เช่น แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (Multi-Creditors) การปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูโดยเพิ่มประเภท “สินเชื่อเพื่อการปรับตัว” เพื่อสนับสนุนการลงทุนในด้านดิจิทัลเทคโนโลยี การดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและนวัตกรรมใหม่ การปรับหลักเกณฑ์เรื่องระยะเวลาการถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่มีอุปสรรคในการจำหน่ายตามเงื่อนไขตามที่กำหนดให้มีความยืดหยุ่น และการส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถร่วมลงทุนในกิจการร่วมทุนเพื่อรองรับและแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ รวมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับที่สะท้อนมิติของความเป็นธรรมให้ชัดเจนยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้

กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้อย่างค่อยเป็นค่อยไปภายใต้การกำกับดูแลที่มีความยืดหยุ่น โดยมีการดูแลด้านธรรมาภิบาล ความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงจากความเชื่อมโยงภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การดูแลลูกค้าผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้ปรับปรุงเกณฑ์เพื่อยกระดับมาตรฐานความปลอดภัยระบบ IT ของผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแล ออกเกณฑ์การจัดทำ และจัดส่งรายงานข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อลูกค้า (Omnibus Account) เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ลงทุนและพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนรวม รวมถึงปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ของ SME

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้ออกแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการดำเนินการของนายหน้าประกันภัย/นายหน้าประกันชีวิต ในเรื่องกระบวนการเสนอขายตั้งแต่ก่อนจนถึงหลังการเสนอขาย โดยครอบคลุมถึงระบบงาน กระบวนการ หรือแนวทางในการคัดเลือกผู้เสนอขายที่มีคุณภาพ การเสนอขายทุกช่องทาง เอกสารเสนอขาย การประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงคุ้มครองหลักประกัน การเสนอขายพบหน้า และการเสนอขายผ่านอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

2.3.3 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

แม้ธนาคารจะมีกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง แต่การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ก้าวหน้าจำเป็นต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและภายนอกผสมผสานกัน ทั้งนี้ เพื่อความสำเร็จทางธุรกิจ ธนาคารจะต้องเข้าใจถึงปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ตั้งแต่เบื้องต้นเพื่อเตรียมพร้อมปรับตัวให้สามารถรับมือกับความเสี่ยงนั้นได้ โดยจำเป็นต้องระบุประเด็นและทำความเข้าใจภัยคุกคามที่เกี่ยวข้องจากทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรและการเติบโตของธุรกิจ (หน้าถัดไป)

ความเสี่ยง		ผลกระทบต่อธุรกิจ	มาตรการ
ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากร	• มาตรฐานการครองชีพที่สูงขึ้นส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเพื่อดำรงชีพเพิ่มขึ้นเช่นกัน • สังคมผู้สูงอายุส่งผลให้รายได้ต่อครัวเรือนลดลง ซึ่งจะมีส่วนทำให้หนี้สินมีอัตราเพิ่มมากขึ้นตามการบริโภคที่มีมูลค่ามากขึ้น • การเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากรหรือประชากรผู้สูงอายุส่งผลต่อหลายปัจจัย ทั้งประชากรวัยทำงานที่ลดลง ประสิทธิภาพของนโยบายทางเศรษฐกิจ ความเหลื่อมล้ำ และความท้าทายอื่น ๆ ด้านเศรษฐกิจเชิงสังคม	• ความต้องการสินเชื่อจากกลุ่มลูกค้าที่อาจขาดศักยภาพในการผ่อนชำระให้ธนาคาร • การขาดโอกาสทางธุรกิจจากช่องทางดิจิทัลซึ่งเป็นช่องทางหลักในอนาคตสำหรับลูกค้าสูงวัย อันเนื่องมาจากความเหลื่อมล้ำทางด้านเทคโนโลยีดิจิทัลที่จำกัดการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร	• ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบโมบายแบงก์กิ้ง ‘ttb touch’ ที่จะสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ซึ่งจะเป็น Ecosystem ที่สมบูรณ์แบบด้วยแนวคิดที่ต้องการช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น โดยสามารถตอบโจทย์ลูกค้าที่มีความต้องการที่หลากหลายได้ในทุกช่วงอายุ • ธนาคารต้องประเมินความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างประชากรเพื่อเข้าใจถึงผลกระทบอย่างแท้จริง • ธนาคารสามารถกระจายการลงทุนในพอร์ตการลงทุนไปยังกลุ่มที่ไม่ได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าว
ประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล	• ความสอดคล้องต่อข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล (ESG) อาจส่งผลต่อคุณค่าขององค์กรและภาพลักษณ์ เนื่องจากภาคสังคมมีความตระหนักถึงความยั่งยืนและธนาคารเพื่อความยั่งยืนมากขึ้น	• ประเด็นด้าน ESG เป็นสิ่งที่นักลงทุนต่างให้ความสำคัญมากขึ้น • มูลค่าสินทรัพย์อาจมีการเปลี่ยนแปลงอันเนื่องมาจากข้อกำหนดด้าน ESG ที่มีการเปลี่ยนแปลง เช่น CBAM หรือข้อกำหนดเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกมาก หรือ ที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศทางกายภาพ	• ธนาคารมีแผนพัฒนาการวิเคราะห์ข้อมูล ESG เชิงลึกเพื่อเพิ่มคุณค่าด้านความยั่งยืน และอาจเป็นช่องทางในการพัฒนาสู่โอกาสทางธุรกิจ • ธนาคารพัฒนาการบริหารจัดการด้าน ESG อยู่เสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG และการกำหนดเป้าหมาย เช่น สินเชื่อสีเขียว ฟุตพริ้นท์ด้านสิ่งแวดล้อมขององค์กร เป็นต้น ตลอดจนแนวทางอื่น ๆ เช่น รายการสินเชื่อต้องห้าม การกำหนดระยะเวลาในการออกจากอุตสาหกรรมที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีการพัฒนาผลการดำเนินงานที่ส่งเสริมธนาคารเพื่อความยั่งยืน

ความเสี่ยง		ผลกระทบต่อธุรกิจ	มาตรการ
การเปลี่ยนกระบวนทัศน์จากนวัตกรรมการเงินดิจิทัล	• การเร่งพัฒนาด้านดิจิทัลและการเติบโตของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน เช่น fintechs เพิ่มการแข่งขันในการให้บริการทางการเงินที่หลากหลาย ทั้งการจ่ายสินเชื่อ การบริหารความมั่งคั่ง และบริการปรึกษาด้านการลงทุน • การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี โดยเฉพาะช่วงโควิด-19 ที่มาพร้อมกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการปกป้องข้อมูล	• การสร้างโมเดลธุรกิจรูปแบบใหม่ ตลอดจนผลิตภัณฑ์และบริการที่มีผลต่อกลยุทธ์ธุรกิจ ประสบการณ์ของลูกค้า และความคาดหวังของตลาด • ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำกับดูแลผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับระดับความเคร่งครัดของนโยบายกำกับดูแล สถาบันเหล่านี้ อาจมีผลต่อความสามารถในการแข่งขันและความเป็นกลางของภาคการเงินและธนาคาร	• ธนาคารได้ขับเคลื่อนไปสู่แนวทางการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นเทคโนโลยีดิจิทัลเป็นศูนย์กลาง โดยมีแผนการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล (Digital Transformation) ซึ่งประกอบด้วยการพัฒนาด้านดิจิทัลแบรนด์ (Digital Branding) การทำงานแบบอไจล์ (Agile) การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานไอที (IT Infrastructure) และการนำข้อมูลมาวิเคราะห์ (Data Analytics) • ธนาคารได้ดำเนินการเฟ้นหาพันธมิตรธุรกิจทางดิจิทัลเพื่อเสริมสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล • ธนาคารได้วิเคราะห์ความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงและโอกาสที่อาจเกิดจากนวัตกรรมทางเทคโนโลยี ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถเพิ่มคุณค่าโซลูชันที่จะมอบให้กับลูกค้า และช่วยให้สามารถระบุลูกค้าที่มีความเสี่ยงได้ • การกำกับดูแลเป็นปัจจัยสำคัญในการจัดตั้งข้อกำหนดที่จะช่วยสร้างความสมดุลของภาคการเงินและธนาคารที่มีความเป็นกลางและการแข่งขัน ตลอดจนมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ผู้มีส่วนได้เสียต้องเผชิญจากการใช้ระบบดิจิทัล โดยธนาคารมีการติดตามอย่างใกล้ชิดในการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและมีส่วนร่วมกับผู้กำกับดูแลในบริบทที่เกี่ยวข้อง

2.3.4 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นหากผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยผลตอบแทนจากการถือหุ้นประกอบด้วย ผลตอบแทนจากส่วนต่างราคาหุ้นและ/หรือผลตอบแทนจากเงินปันผล ผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคาร ส่วนกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น TTB ซึ่งเป็นผลจากภาวะในตลาดหลักทรัพย์และอีกหลายปัจจัย

ทั้งนี้ ในช่วงต้นปีของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ซึ่งผู้ถือหุ้นอาจจะเผชิญความเสี่ยงในการที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น อย่างไรก็ดี ธนาคารมุ่งหวังที่จะสร้างผลการดำเนินงานให้ดีอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อที่จะสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว อย่างไรก็ตาม ยังคงมีปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารที่อาจส่งผลต่อผลประกอบการของธนาคารและการจ่ายเงินปันผล เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง กระแสการไหลเข้าออกของเงินทุนจากต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงด้านกำกับดูแลของธปท. ที่มีผลกระทบต่อระบบธนาคารพาณิชย์ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น การแพร่ระบาดที่ยืดเยื้อของโควิด-19 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจำเป็นที่จะต้องศึกษาปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารเหล่านี้ และตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ผู้ถือหุ้นสามารถรับได้

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารมุ่งสร้างการเติบโตในระยะยาวและสร้างผลประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทุกกลุ่มอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ตามปรัชญาและพันธกิจของธนาคาร โดยมีกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเข้ากับการดำเนินธุรกิจใน 4 ด้านที่สำคัญต่อความยั่งยืนของธนาคาร ได้แก่ ความยั่งยืนทางธุรกิจ ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ความยั่งยืนด้านสังคม และบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณทางธุรกิจ



นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายต่าง ๆ ที่บูรณาการความมุ่งมั่น ข้อกำหนด และแนวปฏิบัติที่ยั่งยืน และสอดคล้องกับข้อกำหนดและมาตรฐานที่เป็นเลิศในระดับสากล ได้แก่

- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- จริยธรรมทางธุรกิจ
- นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการให้สินบน
- นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- นโยบายของกำนัล การเลี้ยงรับรอง เงินบริจาค และการให้เงินสนับสนุน
- นโยบายการรายงานเบาะแส/การร้องเรียน
- นโยบายภาษี
- นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง
- นโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- นโยบายความเป็นส่วนตัวของลูกค้า
- นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
- นโยบายสิทธิมนุษยชน
- คำแถลงการณ์เรื่องความหลากหลายและการมีส่วนร่วม
- จรรยาบรรณของคู่ค้า
- กรอบหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

รายละเอียดเพิ่มเติมของนโยบายต่าง ๆ อ่านได้จากเว็บไซต์

https://www.ttbbank.com/th/sustainability/policies-and-reporting/policies-and-standards

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนในแต่ละมิติของกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานขององค์กรเพื่อขับเคลื่อนธนาคารไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนในทุก ๆ ด้านอย่างสมดุล

กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	ตัวชี้วัดปี 2565	เป้าหมายปี 2565	ผลการดำเนินงานปี 2565
บรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณทางธุรกิจ	การกำกับดูแลกิจการที่ดีและประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร	คะแนนรายงานการกำกับดูแลกิจการ มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 93	คะแนนรายงานการกำกับดูแลกิจการเท่ากับร้อยละ 94
	การจัดการประเด็นความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินที่อยู่ในระดับวิกฤตและระดับสูง	ต่ำกว่าร้อยละ 5 ที่ไม่ได้รับการจัดการตามระยะเวลาที่กำหนด	ร้อยละ 0
	จำนวนข้อร้องเรียนจากหน่วยงานกำกับดูแล *	ลดลงร้อยละ 50 จากไตรมาสสุดท้ายของปี 2564	ลดลงร้อยละ 36 ในกลุ่มลูกค้าบุคคล และลดลงร้อยละ 40 ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจ
ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม	สินเชื่อสีเขียวที่อนุมัติ	4,500 ล้านบาท	13,110 ล้านบาท
	ลดการใช้ไฟฟ้าและน้ำ	ร้อยละ 10 จากปี 2562	ลดการใช้ไฟฟ้าร้อยละ 25 และน้ำร้อยละ 37 จากปี 2562
ความยั่งยืนด้านสังคม	สินเชื่อธุรกิจ SME ที่สร้างผลกระทบเชิงบวกด้านสังคม	300 ล้านบาท	318 ล้านบาท
	โครงการรวบหนี้	1,000 ล้านบาท	1,606 ล้านบาท

* ครอบคลุมธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.)

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

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

การสร้างคุณค่าของทีทีบี

	ปัจจัยนำเข้า	ผลิตภัณฑ์ และบริการ	ผลลัพธ์	ประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับ
ทุนทางการเงิน	ทรัพย์สินทั้งหมด ซึ่งรวมถึง สินทรัพย์ เงินรับฝาก และส่วนของผู้ถือหุ้น	ประกัน, บัญชีเพื่อออม, การฝาก ถอน โอน จ่าย, การลงทุน, สินเชื่อ	• รายได้จากการดำเนินงาน 65,852 ล้านบาท • กำไรสุทธิ 14,195 ล้านบาท • อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ 6.6	ในฐานะสถาบันการเงิน ทีทีบีสร้างคุณค่าทางการเงินสำหรับนักลงทุนและพนักงานผ่านการจ่ายเงินปันผลและผลตอบแทนในขณะเดียวกัน ธนาคารก็มีบทบาทสำคัญในการกระตุ้นการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศและส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีให้กับประชาชนผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เข้าถึงง่ายและครอบคลุมประชาชนทุกกลุ่ม
ทุนการผลิต	ทรัพยากรภายนอก เช่น คู่ค้าธุรกิจและผู้รับเหมา ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ		• ผู้ใช้บริการ ttb touch กว่า 4 ล้านราย • ไม่เกิดการรั่วไหลของข้อมูลที่ส่งผลให้เกิดผลกระทบต่อลูกค้า	ลูกค้าได้รับประโยชน์จากผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยธนาคารได้ลงทุนในเทคโนโลยีดิจิทัลและโครงสร้างข้อมูลสารสนเทศ เพื่อนำเสนอประสบการณ์ทางการเงินที่ดียิ่งขึ้นให้กับลูกค้า ช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการที่ครอบคลุมได้อย่างรวดเร็วและสะดวกสบาย
ทุนมนุษย์และทุนทางปัญญา	เวลา ทักษะ และความรู้ของพนักงาน ระบบ เทคโนโลยี และนวัตกรรม ซึ่งช่วยในการดำเนินธุรกิจ		• พัฒนาโครงการ เช่น ttb Hackathon และ Objective and Key Results (OKR) • การประกวด ttb Awards • พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เช่น Business ONE, My Car, และฟีเจอร์ใหม่ๆ ใน ttb touch เป็นต้น	ทีทีบีจัดการฝึกอบรมและโครงการพัฒนาอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อเสริมสร้างโอกาสในการเติบโตทางอาชีพในองค์กร โดยการสร้างคุณค่าด้วยการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์นี้ไม่เพียงแต่จะสร้างประโยชน์ให้กับพนักงาน หากแต่ยังส่งผลดีต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสังคม ด้วยการสร้างแรงงานที่มีทักษะ
ทุนทางสังคม	การสร้างการมีส่วนร่วม และความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึง ลูกค้า พนักงาน นักลงทุน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และสังคม		• อาสาสมัคร 3,149 คน รวมเวลาจิตอาสา 26,061 ชั่วโมง • การลงทุนกับชุมชน 38.2 ล้านบาท • ระดมเงินบริจาคกว่า 184 ล้านบาท ให้แก่ 248 องค์กรผ่านช่องทาง 'ปันบุญ โดย ทีทีบี' เพื่อสาธารณประโยชน์ที่มีเป้าประสงค์ที่หลากหลาย ทั้งการศึกษา การรักษาพยาบาล และกลุ่มผู้เปราะบาง เป็นต้น	ธนาคารสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง โดยได้นำข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียมาพิจารณาและตอบสนองต่อข้อกังวลอย่างเหมาะสม ธนาคารเชื่อว่าการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้มีส่วนได้เสียจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินงานได้อย่างรับผิดชอบและส่งมอบนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการของลูกค้าและสังคม
ทุนทางธรรมชาติ	การใช้ทรัพยากรธรรมชาติ เพื่อการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจ เช่น การใช้พลังงาน และการดึงน้ำมาใช้		• การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 1): 601 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า • การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 2): 5,634 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า • การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 3): 117 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า • การปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากสารทำความเย็น R-22: 89 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า	ธนาคารบรรเทาผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจและลดปริมาณการบริโภคทรัพยากรธรรมชาติ พร้อมปฏิบัติตามกฎหมายทางด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจากการดำเนินงานของธนาคาร



ทีทีบีสร้างแรงบันดาลใจให้ทุกคน
เปลี่ยน... เพื่อให้ชีวิตดีขึ้น (Make REAL Change)
ด้วยการใช้ความเชี่ยวชาญทางการเงินในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการมีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดี

กลยุทธ์ของทีทีบี :
- ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- สร้างความเป็นเลิศด้านผลิตภัณฑ์เงินฝาก และธุรกรรมทางการเงิน
- รักษาความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อรถยนต์ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อครบวงจร
- สร้างรายได้ประจำที่มาจากรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน
- ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ
- สร้างขีดความสามารถและพัฒนาโซลูชันทางดิจิทัล
- ผนึกพลังสร้างการเติบโต

หมายเหตุ:
- ขอบเขตการรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกครอบคลุมตึกสำนักงานใหญ่
- การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 3) ครอบคลุมการเดินทางของพนักงานเพื่อเหตุผลทางธุรกิจโดยรถยนต์ที่ควบคุมโดยหน่วยงานภายนอก การใช้กระดาษและการใช้น้ำ

นอกจากการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในช่องทางประจำต่าง ๆ แล้ว ในปี 2565 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	• ข้อมูลทางด้านการเงินและเอกสารเผยแพร่ในเว็บไซต์ https://www.ttbbank.com/th/ir
พนักงาน	• การสื่อสารกับเจ้าหน้าที่ทรัพยากรบุคคล • การสำรวจการมีส่วนร่วมของพนักงาน • การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ • การประชุมพนักงานทุกระดับ (Town Halls) • อีเมลและการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์อย่างสม่ำเสมอ • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• มาตรการความปลอดภัยและแนวทางการดำเนินงานในช่วงโควิด-19 • การสร้างวัฒนธรรมองค์กรใหม่หลังการควบรวมธนาคารสำเร็จ • การเติบโตในองค์กรและการพัฒนา	• รายงานความยั่งยืนปี 2565
ลูกค้า	• สำนักงานสาขา • ผู้จัดการพัฒนาธุรกิจ • Contact Center ของทีทีบี • แพลตฟอร์มดิจิทัล เช่น เฟซบุ๊ค และเว็บไซต์ของทีทีบี • กิจกรรมกับลูกค้า • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การสนับสนุนจากธนาคารแก่ลูกค้ารายย่อยและผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 • ผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการ • การเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ • คุณภาพและประสิทธิภาพในการให้บริการ • การจัดการข้อมูลส่วนบุคคล	• รายงานความยั่งยืนปี 2565

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ
พันธมิตรทางธุรกิจ	• ช่องทางการจัดซื้อจัดจ้าง • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบภายในให้พร้อมต่อการเติบโตของธุรกิจ	• ช่องทางการจัดซื้อจัดจ้าง
คู่แข่งทางธุรกิจ	• กิจกรรมในระดับอุตสาหกรรม ธนาคาร การสัมมนา การฝึกอบรม และงานต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานทางการและหน่วยงานภายนอก • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การขับเคลื่อนการพัฒนาประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญกับกลุ่มธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ	• รายงานความยั่งยืนปี 2565 • ข้อมูลทางด้านการเงินและเอกสารเผยแพร่ในเว็บไซต์ https://www.ttbbank.com/th/ir
หน่วยงานทางการ	• กิจกรรมในระดับอุตสาหกรรม ธนาคาร การสัมมนา การฝึกอบรม และงานต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานทางการและหน่วยงานภายนอก • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การขับเคลื่อนการพัฒนาประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญกับกลุ่มธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ • ความสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนด เช่น PDPA	• รายงานความยั่งยืนปี 2565 • รายงานที่ส่งให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย
ชุมชน	• ศูนย์การเรียนรู้ไฟ-ฟ้า • ชุมชนสัมพันธ์ • การสำรวจชุมชน • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกจากโครงการพัฒนาเยาวชนและชุมชนของธนาคาร • การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร	• รายงานความยั่งยืนปี 2565

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อมของธนาคารประกอบไปด้วย 3 ด้านสำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ สินเชื่อสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการจัดการสิ่งแวดล้อม

การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและสินเชื่อสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารมีบทบาทสำคัญในฐานะผู้จัดสรรเงินทุนเพื่อขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจ ด้วยหลักการการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ธนาคารนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลมาร่วมพิจารณาในการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยธนาคารมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ครอบคลุมแนวทางการปล่อยสินเชื่อให้มีความชัดเจนและมีแนวการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร

เนื่องจากผลกระทบเหล่านี้เป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือขององค์กรและสามารถสร้างความเสียหายทางการเงินแก่ธนาคารได้

วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อมที่ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานด้านการเงินที่ยั่งยืน ได้แก่ การเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการปกป้องสิ่งแวดล้อม โดยภายในปี 2566 ธนาคารจะงดการให้สินเชื่อโครงการโรงไฟฟ้าถ่านหินโครงการใหม่ และจะงดการให้สินเชื่ออุตสาหกรรมยาสูบ โดยเริ่มจากผู้ผลิตผาสูบแต่ยังไม่รวมถึงห่วงโซ่คุณค่าทั้งหมดของอุตสาหกรรมยาสูบ โดยเฉพาะลูกค้าที่ไม่ได้เกี่ยวข้องกับธุรกิจยาสูบอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น ธุรกิจค้าปลีกที่จำหน่ายยาสูบ หรือบริษัทขนส่งและผลิตบรรจุภัณฑ์) นอกจากนี้ ธนาคารมีแผนจะเปิดเผยข้อมูลตามกรอบการดูแลเสถียรภาพทางการเงินในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures: TCFD) ภายในปี 2567 ในปี 2565 มีผลการดำเนินงานสำคัญด้านสินเชื่อสีเขียวดังนี้

- ร้อยละ 100 ของสินเชื่อธุรกิจผ่านการพิจารณาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม



สินเชื่อสีเขียวที่อนุมัติในปี 2565
เท่ากับ 13,110 ล้านบาท
มากกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ 4,500 ล้านบาท

- ธนาคารตั้งเป้าหมายจะลดการให้สินเชื่อโครงการโรงไฟฟ้าถ่านหินภายในปี 2571 และอุตสาหกรรมยาสูบภายในปี 2566
- ธนาคารออกหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อม (green bond) มูลค่า 100 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา และหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนทางทะเล (blue bond) มูลค่า 50 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา โดยมีบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation: IFC) เป็นผู้ลงทุน ธนาคารได้พัฒนากรอบหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล (ttb Green and Blue Bond Framework) ปี 2565 ที่สอดคล้องกับหลักการของหุ้นกู้เพื่อวิ่งแวดล้อม (Green Bond Principles: GBP) ปี 2564 ของ International Capital Market Association (ICMA) และ Guideline for Blue Finance ของ IFC ที่เป็นเกณฑ์ที่ยอมรับในระดับสากล เพื่อรองรับการออกหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล เมื่อได้รับการเสนอโดยนักลงทุน ทั้งนี้ กรอบการดำเนินงานดังกล่าวยังได้ผ่านการสอบทานจาก S&P Global Ratings ในปี 2565 ซึ่งได้ออกหนังสือแสดงความคิดเห็น (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



- ธนาคารริเริ่มการศึกษาความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร โดยคาดว่าจะสามารถกำหนดเป็นกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานในปี 2566

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 2565 มีผลการดำเนินงานสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมดังนี้



ลดการใช้ไฟฟ้าและน้ำได้ร้อยละ 25 และ ร้อยละ 37 ตามลำดับ เทียบกับปี 2562



ด้วยเงินลงทุนรวมในปี 2565 1.9 ล้านบาท สำหรับการพัฒนาประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรภายในอาคาร

- ในปี 2565 ธนาคารติดตั้งเครื่องมือควบคุมและติดตามการใช้พลังงานและวัดการไหลของอากาศภายในอาคาร โดยติดตามการใช้ไฟฟ้าในช่วงชั่วโมงใช้สูงและติดตั้งระบบการบริหารจัดการไฟฟ้าที่ใช้ AI เป็นศูนย์บัญชาการในการระบุและตรวจสอบปัญหาด้านระบบปรับอากาศ ธนาคารติดตั้งระบบรดน้ำต้นไม้อัตโนมัติและปรับอัตราการแรงดันน้ำใช้ภายในอาคารให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสม

- สำหรับการจัดการของเสีย ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการของเสียอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การแยกขยะโดยธนาคารจัดการกระดาษที่ใช้แล้วด้วยการส่งต่อไปรีไซเคิลโดยผู้ให้บริการจากภายนอก ธนาคารมีการรวบรวมเศษอาหารจากศูนย์อาหาร ณ ตึกสำนักงานใหญ่ ให้แก่ผู้รับบริการภายนอกเพื่อรับไปเป็นอาหารสัตว์ นอกจากนี้ ของเสียอันตรายยังได้รับการจัดการตามกระบวนการและข้อกำหนดทางกฎหมาย ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการปรับปรุงการจัดเก็บข้อมูลของเสียสำหรับการรายงานตามมาตรฐานสากล



การปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 2 ลดลง ร้อยละ 25 เมื่อเทียบกับปี 2562

- พนักงาน 527 คน เข้าร่วมอบรมหลักสูตรดับเพลิงขั้นต้นการปลูกจิตสำนึกด้านอนุรักษ์พลังงาน และการประหยัดไฟฟ้าจากอุปกรณ์สำนักงานเละบ้านพักอาศัยและการเพิ่มประสิทธิภาพระบบปรับอากาศ

รายละเอียดเพิ่มเติมและรายงานการให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระสำหรับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมอ่านได้จากรายงานความยั่งยืนปี 2565

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

ความยั่งยืนในมิติสังคมของธนาคารประกอบไปด้วย 4 ด้านสำคัญ ได้แก่ บุคลากรของเรา การพัฒนาสังคม การส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงิน และสิทธิมนุษยชน

บุคลากรของเรา

ในด้านบุคลากร การบริหารทรัพยากรบุคคลมีความสำคัญต่อความต่อเนื่องทางธุรกิจและการเติบโตขององค์กร ธนาคารจึงมุ่งสร้างให้บุคลากรของเราพร้อมที่จะสร้างความเปลี่ยนแปลง ตลอดจนเสริมสร้างศักยภาพและความรู้ของพนักงานอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังดูแลความเป็นอยู่ที่ดีและความปลอดภัยของพนักงานอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะในช่วงโควิด-19 ด้วยแนวปฏิบัติด้านแรงงานตามกฎระเบียบและมีความเป็นธรรม โดยในปี 2565 มีผลการดำเนินงานสำคัญดังนี้



61 ชั่วโมงอบรม เฉลี่ยต่อพนักงาน เทียบกับเป้าหมายประจำปีที่ 40 ชั่วโมงต่อคน

- การอบรมหลักสูตรบังคับในปี 2565 ครอบคลุม 9 หลักสูตร ได้แก่ การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ข้อควรรู้เกี่ยวกับการคุ้มครองเงินฝาก การจัดการความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน การจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต การต่อต้านการทุจริต การตระหนักด้านความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
- ธนาคารอบรมผู้รับเหมาและคู่ค้า 74 รายที่มีการดำเนินงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ เพื่อส่งเสริมความเข้าใจด้านความปลอดภัยในการทำงาน

การพัฒนาสังคม

ในด้านการพัฒนาสังคม ปรัชญา “เปลี่ยน...เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น” ของธนาคารคือแนวคิดที่ธนาคารใช้ในการดำเนินธุรกิจตั้งแต่การพัฒนาและส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า ไปจนถึงการสร้างคุณค่าให้กับชุมชนและสังคม ด้วยวัตถุประสงค์ 3 ประการ คือ ส่งเสริมการพัฒนาเยาวชนและความเป็นอยู่ที่ดีในประเทศ ส่งเสริมกิจกรรมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนสู่สังคมวงกว้าง และบำเพ็ญสาธารณกุศลและการกุศลอื่น ๆ ในฐานะพลเมืองที่ดีของสังคม ภายใต้โครงการไฟ-ฟ้า เพื่อจุดประกายเยาวชนและชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ในปี 2565 มีผลการดำเนินงานสำคัญดังนี้

ธนาคารและอาสาสมัครทีทีบีดำเนิน 32 โครงการ แล้วเสร็จกว่า 41,523 ชุมชน และเยาวชน 6,731 คน จากทั่วประเทศได้รับประโยชน์จากโครงการเหล่านี้ด้วยเงินลงทุนเพื่อสังคม 38.2 ล้านบาท

อาสาสมัครทีทีบีกว่า 3,149 คน รวมเป็นเวลาจิตอาสาเพื่อสังคมกว่า 26,061 ชั่วโมง

การส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงิน

ธนาคารสานต่อพันธกิจที่ต้องการช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น มีการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงินนั้นเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินและสังคม โดยธนาคารได้สนับสนุนสินเชื่อธุรกิจ SME ที่สร้างผลกระทบเชิงบวกด้านสังคม โดยครอบคลุมธุรกิจที่เป็นปัจจัยพื้นฐานความมั่นคงปลอดภัยให้ชุมชน เช่น ธุรกิจเกี่ยวกับการแพทย์ สถานพยาบาล รวมไปถึงธุรกิจที่แสดงออกถึง อัตลักษณ์ของชุมชน ซึ่งจะนำมาซึ่งการพัฒนาต่อยอดในเศรษฐกิจระดับพื้นฐาน เช่น สินค้า OTOP ธุรกิจหรือสินค้าที่ได้รับการส่งเสริมจากองค์การปกครองส่วนท้องถิ่น โดยในปี 2565 มีผลการดำเนินงานสำคัญดังนี้

- 45 บริษัทที่ธนาคารให้บริการธุรกรรมเงินเดือน เข้าร่วมโครงการ Fin live & learn ที่มีการให้ความรู้ด้านการเงิน โดยมีพนักงานจากบริษัทเหล่านี้เข้าร่วมกว่า 3,442 คน
- SME กว่า 500 ราย เข้าร่วมโครงการ finbiz



สนับสนุนสินเชื่อธุรกิจ SME ที่สร้างผลกระทบเชิงบวกด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม มูลค่ากว่า 318 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 รวมทั้งการให้สินเชื่อตามที่ระบุไว้ในนโยบายความรับผิดชอบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของธนาคาร โดยธนาคารได้เริ่มต้นประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในปี 2562 โดยจะมีการทบทวนประเด็นความเสี่ยงดังกล่าวทุก 3 ปี และทบทวนมาตรการบรรเทาความเสี่ยงขั้นสูงเป็นรายปี โดยในปี 2565 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารจัดทำรายงานด้านสิทธิมนุษยชนและเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยในปี 2566 ธนาคารมีแผนที่จะทบทวนการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอีกด้วย

รายละเอียดเพิ่มเติมและรายงานการให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระสำหรับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสังคม อ่านได้จากรายงานความยั่งยืนปี 2565

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทสรุปผลประกอบการ

ในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยจากการเปิดประเทศ การกลับมาของนักท่องเที่ยว และสภาวะตลาดในทิศทางวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้น ล้วนเป็นปัจจัยเชิงบวกสำหรับอุตสาหกรรมธนาคาร อย่างไรก็ดี ธนาคารทหารไทยธนชาต (ทีทีบี) ยังคงดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบท่ามกลางแรงกดดันทางเศรษฐกิจ รวมไปถึงการให้ความสำคัญในการดูแลลูกค้าเชิงรุก เพื่อให้ลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือปรับตัวผ่านช่วงสภาวะดอกเบี้ยขาขึ้นได้ นอกจากนี้ ทีทีบียังได้เตรียมพร้อมผ่านกลยุทธ์ต่าง ๆ เช่น การปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมหลังการรวมกิจการ การสร้างฐานเงินฝากระยะยาวล่วงหน้า การปรับโมเดลในการดำเนินธุรกิจ และสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ใหม่ผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและช่องทางสร้างรายได้ธุรกิจ กลยุทธ์เหล่านี้ได้ถูกดำเนินการตามแผนและเริ่มให้ผลลัพธ์ที่ดี ส่งผลให้ผลการดำเนินงานของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2565

กำไรสุทธิของปี 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า หนุนโดยรายได้จากการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้น อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ดีและคุณภาพสินทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ควบคุมได้ ในส่วนของการเติบโตฝั่งรายได้ รายได้ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยผลตอบแทนสูงมากขึ้น รวมถึงการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิยังคงท้าทาย ในด้านค่าใช้จ่ายยังควบคุมได้ดีแม้จะมีการขยายตัวของธุรกิจ ด้วยแผนกลยุทธ์เติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังเพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ทำให้คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ควบคุมได้ และส่งผลให้การตั้งสำรองฯ อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ดี นอกจากนี้ พอร์ตสินเชื่อของธนาคารถูกปรับสัดส่วนไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงมากขึ้น หนุนโดยการดำเนินงานของบริษัทย่อย (ttb consumer) และการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าที่ใหญ่ขึ้นหลังการควบรวมกิจการ ซึ่งสิ่งนี้จะเป็นแรงขับเคลื่อนใหม่ที่ช่วยเพิ่มผลตอบแทนในอนาคต

เดินหน้าปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีความเหมาะสมในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้นผ่านแผนการสร้างฐานเงินฝากระยะยาวล่วงหน้า: ธนาคารเสริมความแข็งแรงด้านสภาพคล่องด้วยการสร้างสมดุลระหว่างเงินฝากที่มีต้นทุนสูงและผลิตภัณฑ์เงินฝากหลัก เพื่อปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีสัดส่วนที่เหมาะสมและบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินฝากรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 YTD อยู่ที่ 1,399 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มฐานเงินฝากประจำสำหรับลูกค้ารายย่อย up & up ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผนการบริหารต้นทุนทางการเงินเพื่อล็อคอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในช่วงอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ในส่วนของผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักสำหรับลูกค้ารายย่อย เงินฝาก All Free ยังคงขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 4.8 YTD ขณะที่เงินฝาก No-fixed ปรับตัวลดลงร้อยละ 5.1 YTD ส่วนหนึ่งมาจากการเคลื่อนตัวของเงินฝากไปเงินฝากประจำ up & up และผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนอื่น ๆ ในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น ทั้งนี้ ด้วยแนวทางบริหารเงินฝากของธนาคาร ธนาคารยังคงเดินหน้าขยายฐานลูกค้าเงินฝากใหม่ผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักของธนาคาร ในขณะที่เงินฝากประจำสำหรับลูกค้ารายย่อย up & up จะเป็นอีกหนึ่งผลิตภัณฑ์เงินฝากเชิงกลยุทธ์เพื่อรักษาฐานลูกค้ามั่งคั่ง ควบคู่ไปกับการรักษาสมดุลกับผลิตภัณฑ์เงินฝากหลัก เพื่อการบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

ขยายฐานสินเชื่ออย่างรอบคอบตามแผนโดยเน้นการเติบโตกลุ่มสินเชื่อรายย่อย: ทีทีบียังคงขยายการเติบโตกลุ่มสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเน้นกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 เพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 0.4 YTD อยู่ที่จำนวน 1,376 พันล้านบาทจากการโตสินเชื่อรายย่อย โดยสินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ลดลงร้อยละ 8.6 YTD ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่กลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี* เพิ่มขึ้นจากการปรับกลุ่มลูกค้าใหม่ ทั้งนี้ธนาคารมีเป้าหมายที่จะเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตโดยเน้นโตในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเพื่อให้ได้สินเชื่อรายใหม่ที่มีคุณภาพ ทำให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขยายตัวตามแผนในทุกผลิตภัณฑ์ โดยสินเชื่อหลักอย่างสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงขยายตัวที่ร้อยละ 4.3 และร้อยละ 3.2 YTD ตามลำดับ นอกจากนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตกลับมาเติบโตได้ดีที่ร้อยละ 8.4 และร้อยละ 15.7 YTD ตามลำดับ หนุนโดยธุรกิจย่อยที่จะช่วยส่งเสริมการขยายตัวของธุรกิจนี้ อย่าง ทีทีบี คอนซูมเมอร์

ผลการดำเนินงานหลักปรับตัวดีขึ้นจากการปรับสัดส่วนเชื่อและสภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น: รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารมีแนวโน้มเชิงบวกตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อและพอร์ตการลงทุนที่ดี ขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยชะลอตัวจากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ในปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ อยู่ที่ 51,617 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 YoY ส่วนใหญ่เป็นผลจากกลยุทธ์สินเชื่อที่เน้นขยายพอร์ตสินเชื่อรายย่อยมากขึ้นเพื่อเพิ่มผลตอบแทนการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการเพิ่มขึ้นของพอร์ตเงินลงทุน อย่างไรก็ดี NIM ปรับลดลง 2 bps YoY อยู่ที่ร้อยละ 2.95 จากแรงกดดันของกลยุทธ์เงินฝากเพื่อล็อคอัตราดอกเบี้ยผ่านเงินฝากระยะยาวล่วงหน้าในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น ส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 2.1 YoY อยู่ที่ 14,236 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมหลักของธนาคารอย่างค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์ยังคงมีแนวโน้มที่ดี ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมยังคงมีความท้าทายท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานในปี 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อยู่ที่ 65,852 ล้านบาท

หมายเหตุ: *กลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี แสดงถึงสินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

PPOP ยังคงเติบโตจากฝั่งรายได้ที่ดีขึ้นและความมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2565 อยู่ที่ 29,952 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.1 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากการมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายเพื่อควบคุมและบริหารค่าใช้จ่ายท่ามกลางการขยายตัวของธุรกิจ ด้วยเหตุนี้ อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ยังอยู่ในเป้าหมายที่ร้อยละ 45 ซึ่งดีขึ้นจากร้อยละ 48 ในปีก่อนหน้า หากไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาต (PPA) อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 44 ส่งผลให้ PPOP ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 YoY อยู่ที่ 36,169 ล้านบาท ในปี 2565

บริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบและให้ความช่วยเหลือลูกค้าเชิงรุกช่วยให้คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้: ทีทีบีปรับแบบจำลอง ECL ให้มีความเข้มงวดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงนั้นเป็นไปอย่างรอบคอบ รวมถึงติดตามคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิดโดยรวมผลของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ในปี 2565 ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 18,353 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.7 YoY ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 133 bps เนื่องด้วยสภาวะตลาดที่เอื้ออำนวยและกำไรพิเศษจากการซื้อคืนตราสารหนี้ AT1 บางส่วน ธนาคารพยายามที่จะปรับปรุงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อเชิงรุก ผ่านการขาย NPL พร้อมทั้งลดความเสี่ยงในพอร์ตสินเชื่อด้วยการปรับชั้นคุณภาพสินเชื่อเชิงคุณภาพ ทำให้สินเชื่อขั้นที่ 3 อยู่ที่จำนวน 41,707 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปีก่อน ส่วนอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.73 ในปี 2565 ซึ่งลดลงมาจากร้อยละ 2.81 ในปี 2564 อย่างไรก็ดี ด้วยคุณภาพสินเชื่อที่บริหารจัดการได้ ส่งผลให้ตัวเลขคุณภาพสินทรัพย์ของปี 2565 ทำได้ดีซึ่งต่ำกว่ากรอบเป้าหมายที่ตั้งไว้

หลังหักสำรองฯ และภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 14,195 ล้านบาทในปี 2565 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 6.6

สำหรับการเปิดเผยรายงานการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ สามารถดูได้ที่
https://www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/mda

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2564	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	65,627	64,239	2.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,010	13,240	5.8%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**51,617**	**51,000**	**1.2%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,025	15,190	-7.7%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,634	3,941	-7.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**10,391**	**11,248**	**-7.6%**
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,845	3,288	16.9%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**14,236**	**14,537**	**-2.1%**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**65,852**	**65,537**	**0.5%**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**29,952**	**31,219**	**-4.1%**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,353	21,514	-14.7%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**17,547**	**12,804**	**37.0%**
ภาษีเงินได้	3,352	2,327	44.1%
กำไรสำหรับงวด	**14,195**	**10,477**	**35.5%**
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**0.01**	**2.63**	**-99.8%**
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	**14,195**	**10,474**	**35.5%**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	-550	-274	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	**13,645**	**10,203**	**33.7%**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	**0.1469**	**0.1086**	**35.3%**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

4.1 รายได้จากการดำเนินงาน

ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารรายงานรายได้จากการดำเนินงานทั้งสิ้น 65,852 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการฟื้นตัวของรายได้ดอกเบี้ย รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ฟื้นตัวตามสภาวะทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดท่ามกลางการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยปรับตัวลดลงร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า เนื่องจากการจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและกำไรสุทธิจากเงินลงทุนสอดคล้องกับกลยุทธ์การจัดการเงินลงทุนท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการที่ดีซึ่งลดลงร้อยละ 4.1 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายละเอียดผลการดำเนินงานมีดังนี้

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2564	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	**65,627**	**64,239**	**2.2%**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,489	1,060	40.4%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	27	66	-59.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,782	1,247	42.9%
เงินให้สินเชื่อ	39,492	39,827	-0.8%
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	22,834	22,034	3.6%
อื่น ๆ	2.5	5.1	-51.5%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**14,010**	**13,240**	**5.8%**
เงินรับฝาก	7,722	7,158	7.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	482	277	74.1%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,279	3,240	1.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,469	2,510	-1.6%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	27	33	-16.8%
อื่น ๆ	30	23	31.8%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**51,617**	**51,000**	**1.2%**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรวมจำนวน 51,617 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากปี 2564 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ฟื้นตัวตามสภาวะทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดท่ามกลางการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ตามรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 0.8 จากปีก่อนหน้าอยู่ที่ 39,492 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 22,834 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.4 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 1,489 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.9 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 1,782 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

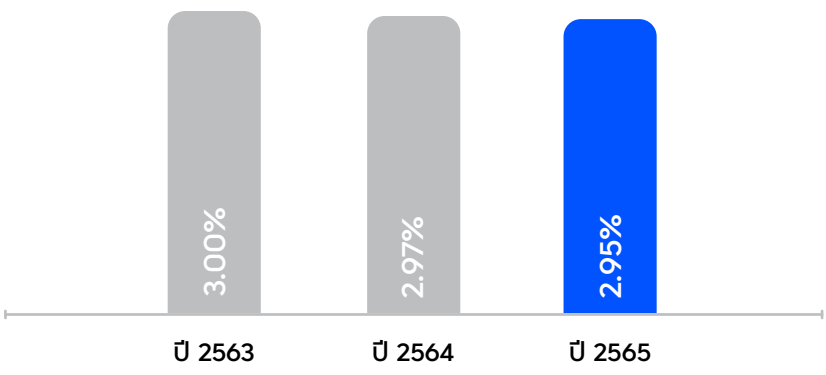
ณ สิ้นปี 2565 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 14,010 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากกลยุทธ์การขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท up & up ล่วงหน้าท่ามกลางสภาพแวดล้อมของอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น รายละเอียดมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 7,722 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นร้อยละ 74.1 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 482 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 1.6 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 2,469 ล้านบาท

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.95 ในปี 2565 ลดลงเล็กน้อย 2 bps จากร้อยละ 2.97 ในปี 2564 การลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้านั้น เป็นผลมาจากแรงกดดันของกลยุทธ์เงินฝากในการล็อคอัตราดอกเบี้ยผ่านเงินฝากระยะยาวล่วงหน้า ทำให้ต้นทุนทางการเงินสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ด้วยศักยภาพของการเติบโตสินเชื่อกลุ่มเป้าหมายอย่างสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง ประกอบกับแรงหนุนจากวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นและการเตรียมการงบดุลดังกล่าว จะช่วยให้อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว

ตาราง 3: ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM)



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 14,236 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและกำไรสุทธิจากการลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 7.6 YoY อยู่ที่ 10,391 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์จากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อและรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์ที่ไม่เกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้น
- กำไรสุทธิจากการลงทุน ลดลงร้อยละ 96.3 YoY อยู่ที่ 7 ล้านบาท เป็นผลจากการขายเงินลงทุนที่ลดลง ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การจัดการเงินลงทุนท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงร้อยละ 24.4 YoY อยู่ที่ 261 ล้านบาท
- ในส่วนของรายได้อื่น ธนาคารรับรู้กำไรพิเศษจากการซื้อคืนตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือ AT1 บางส่วนในไตรมาส 3/2565 และไตรมาส 4/2565 จำนวนประมาณ 528 ล้านบาท ซึ่งการซื้อคืนดังกล่าวนี้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการต้นทุนและเงินกองทุน

ตาราง 4: รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2564	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**14,025**	**15,190**	**-7.7%**
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	617	587	5.1%
อื่น ๆ	13,408	14,603	-8.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	**3,634**	**3,941**	**-7.8%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	**10,391**	**11,248**	**-7.6%**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,693	1,480	14.3%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7	182	-96.3%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	261	346	-24.4%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่น ๆ	336	368	-8.6%
รายได้เงินปันผลรับ	174	91	91.5%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,373	821	67.2%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**14,236**	**14,537**	**-2.1%**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

สำหรับปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 29,952 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.1 จากปี 2564 โดยมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 2.9 YoY อยู่ที่ 16,006 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงจากโปรแกรมเกษียณอายุโดยสมัครใจ (Voluntary Retirement Package) ที่เกิดขึ้นในไตรมาส 1/2564
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 13.5 YoY อยู่ที่ 4,864 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าเสื่อมราคา (Depreciation) และค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภค (Utilities)
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 YoY อยู่ที่ 7,511 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการขายและทางการตลาดที่สูงขึ้น สุทธิด้วยค่าซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียม professional ที่ลดลง

ตาราง 5: ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

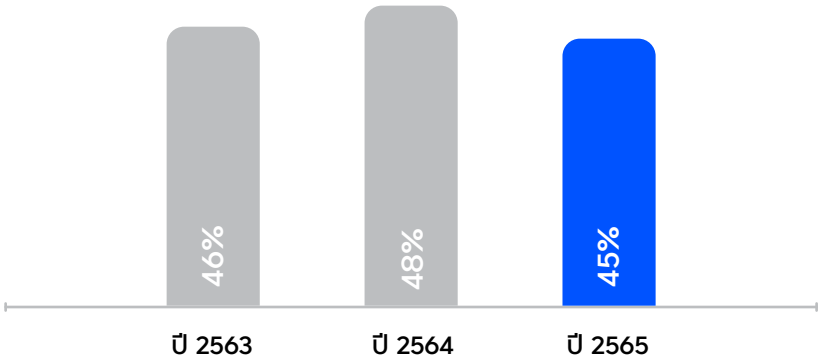
(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2564	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,006	16,480	-2.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	60	74	-18.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,864	5,622	-13.5%
ค่าภาษีอากร	1,510	1,573	-4.0%
อื่น ๆ	7,511	7,470	0.6%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	**29,952**	**31,219**	**-4.1%**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

สำหรับปี 2565 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 45 ลดลงจากร้อยละ 48 ในช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนหน้า อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในปี 2565 อยู่ในกรอบเป้าหมายและปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากการรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุนและความมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย ในขณะที่ในฝั่งของรายได้เริ่มเห็นการฟื้นตัวหลังจากได้รับแรงกดดันจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั้งนี้ แรงขับเคลื่อนหลักเพื่อให้บรรลุเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในระยะยาว ยังคงเป็นความมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายและรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากศักยภาพในการเติบโตกลุ่มธุรกิจเป้าหมายและการใช้ประโยชน์จากการพัฒนาด้านดิจิทัล

ตาราง 6: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



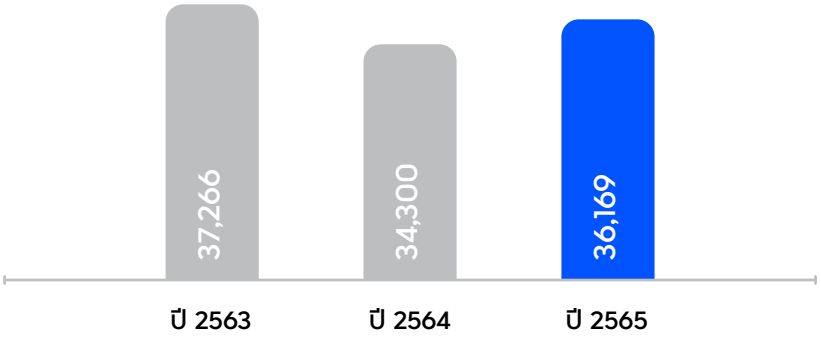
หมายเหตุ: งบการเงินรวม

กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ (PPOP)

ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP อยู่ที่ 36,169 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ตาราง 7: กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ (PPOP)

หน่วย: ล้านบาท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

ผลกระทบทางเศรษฐกิจที่ยืดเยื้อจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 สร้างความท้าทายในการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารยังคงมีความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความรอบคอบและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay

ในปี 2565 ECL อยู่ที่จำนวน 18,353 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.7 YoY ทั้งนี้ ระดับของสำรองฯ นี้สะท้อนการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบของธนาคาร ซึ่งรวมปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ดี ระดับดังกล่าวไม่ได้เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากการตั้งสำรองเชิงรุกแล้วในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 และคุณภาพสินทรัพย์ที่สามารถบริหารจัดการได้

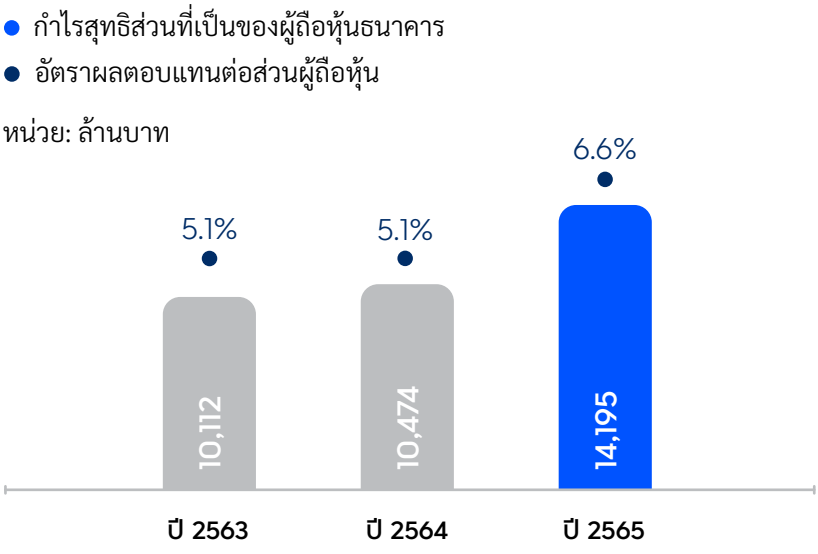
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จำนวน 17,547 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน ภาษีเงินได้ในปี 2565 มีจำนวนทั้งสิ้น 3,352 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.1 เมื่อเทียบกับปีก่อน

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 14,195 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.5 จากปีก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 6.6 เมื่อเทียบกับร้อยละ 5.1 ในปี 2564

ตาราง 8: กำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

4.2 สถานะทางการเงิน

ธนาคารเสริมความแข็งแรงด้านสภาพคล่องด้วยการสร้างสมดุลระหว่างเงินฝากที่มีต้นทุนสูงและผลิตภัณฑ์เงินฝากหลัก เพื่อปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีสัดส่วนที่เหมาะสมและบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเน้นกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ยิ่งไปกว่านั้น ทีทีบีปรับแบบจำลอง ECL ให้มีความเข้มงวดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงนั้นเป็นไปอย่างรอบคอบ รวมถึงติดตามคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิดโดยรวมผลของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยคำอธิบายสถานะทางการเงินสำหรับปี 2565 ในประเด็นหลัก ๆ มีดังต่อไปนี้

ตาราง 9: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	ธ.ค. 65	ธ.ค. 64	YTD (%)
เงินสด	15,506	16,011	-3.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	187,563	158,873	18.1%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,533	1,421	7.9%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,376	6,913	50.1%
เงินลงทุนสุทธิ	211,432	180,229	17.3%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,574	8,620	-0.5%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	1,376,118	1,371,304	0.4%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	7,777	7,369	5.5%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	57,390	54,472	5.4%
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	0	0	N/A
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,326,505	1,324,201	0.2%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,152	8,626	40.9%
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	19,788	21,625	-8.5%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,890	22,819	0.3%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	830	9	9,227.6%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,131	8,822	3.5%
รวมสินทรัพย์	**1,826,279**	**1,758,170**	**3.9%**
เงินรับฝาก	1,399,247	1,339,195	4.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,770	84,966	-0.2%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	438	437	0.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	59,644	68,398	-12.8%
รายได้รอตัดบัญชี	17,950	19,165	-6.3%
หนี้สินอื่น	45,222	35,173	28.6%
รวมหนี้สิน	**1,607,271**	**1,547,334**	**3.9%**
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	219,006	210,835	3.9%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	1	0.3%
รวมส่วนของเจ้าของ	**219,008**	**210,836**	**3.9%**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**1,826,279**	**1,758,170**	**3.9%**
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.26	2.18	3.7%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

** ปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ของรายได้ชดเชยดอกเบี้ยเช่าซื้อรอตัดบัญชีนับเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในปี 2564

สินทรัพย์

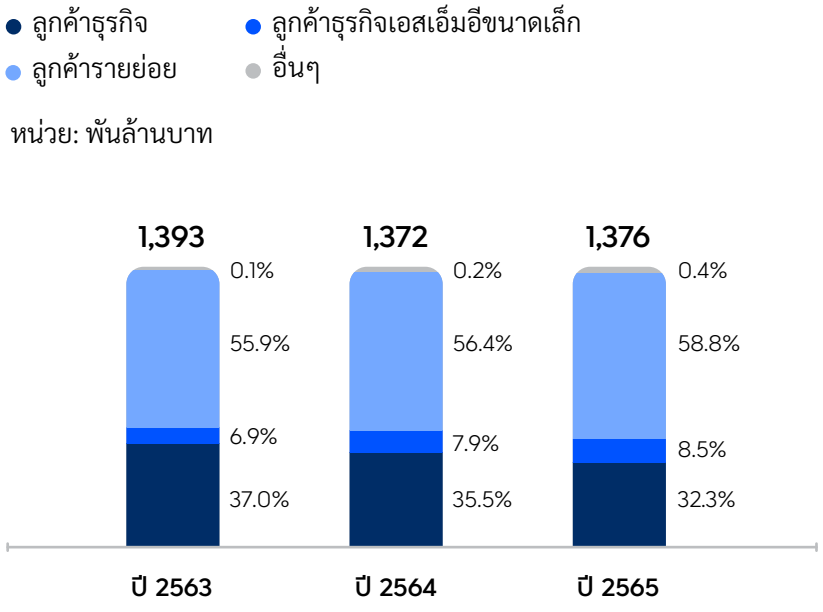
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,826,279 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากปีก่อนหน้า โดยรายการสำคัญมีดังนี้

1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ เดือนธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี) บนงบการเงินรวม เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,376,118 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังนี้สอดคล้องกับทิศทางของธนาคารที่เน้นกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพและปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง รายละเอียดมีดังนี้

- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 YTD จากการเติบโตในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ สินเชื่อรายย่อยหลักอย่างสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวร้อยละ 3.2 YTD ส่วนสินเชื่อเช่าซื้อเติบโตร้อยละ 4.3 YTD จากยอดสินเชื่อเช่าซื้อรายใหม่กลับมาเติบโตได้ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ นอกจากนี้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลยังคงขยายตัวต่อเนื่อง เป็นผลจากการปรับโครงสร้างทางธุรกิจหลังการรวมกิจการและฐานลูกค้าที่ใหญ่ขึ้น รวมถึงยอดใช้จ่ายที่มากขึ้นในช่วงสิ้นปี ส่งผลให้สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 YTD ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวร้อยละ 15.7 YTD
- สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมหดตัวร้อยละ 8.6 YTD การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการชำระคืนของสินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
- สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 YTD เนื่องการจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ในไตรมาส 1/2565 อย่างไรก็ดี ธนาคารยังคงปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและเพิ่มอัตราผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยเน้นการเติบโตกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์

ตาราง 10: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามกลุ่มลูกค้า



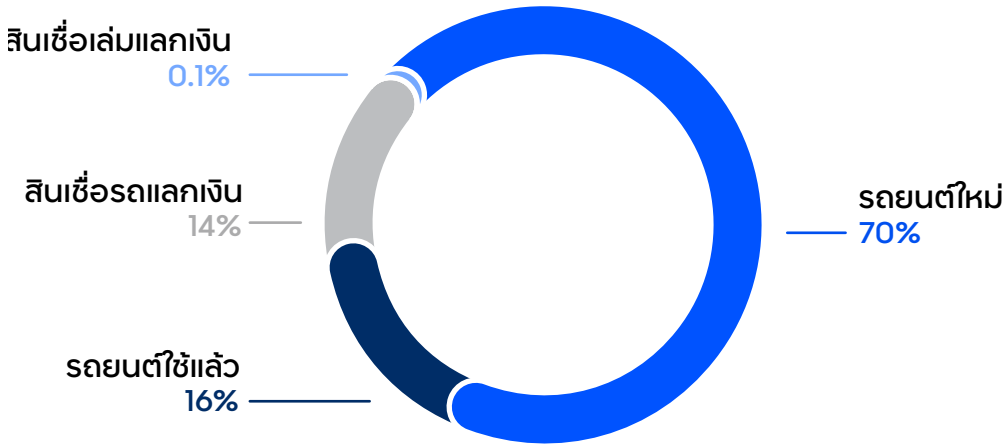
หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ทั้งนี้ โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยหลังจากการรวมกิจการ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 60 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 32 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 30 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 23 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 19 และสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ร้อยละ 16 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 6 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 5 และอื่น ๆ ร้อยละ 1

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 70 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 16 สินเชื่อรถแลกเงิน (cash your car) ร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (cash your book) ร้อยละ 0.1 ตามลำดับ

ตาราง 11: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



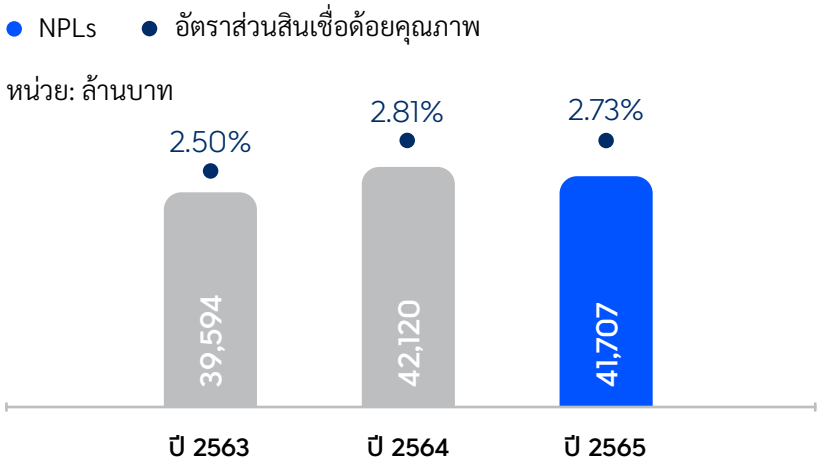
หมายเหตุ: งบการเงินรวม

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

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 41,707 ล้านบาท ซึ่งลดลงจาก 42,120 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 37,208 ล้านบาท ลดลงจาก 41,368 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เนื่องด้วยธนาคารยังคงมีการดูแลพอร์ตสินเชื่อด้อยคุณภาพและจัดการแก้ปัญหาหนี้เสียอย่างต่อเนื่องผ่านการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มงวดและพิจารณาโอกาสที่เหมาะสมในตลาด ธนาคารจึงได้พยายามปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อด้อยคุณภาพและเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.73 ซึ่งอยู่ในระดับที่ควบคุมได้และลดลงจากช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่สูงถึงร้อยละ 2.98 ในไตรมาส 3/2564 และเมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2564 ลดลงจากร้อยละ 2.81 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.44 เทียบกับร้อยละ 2.76 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 โดยรวมระดับสินเชื่อด้อยคุณภาพค่อนข้างคงที่เนื่องจากการปรับชั้นคุณภาพสินเชื่อเชิงคุณภาพ (Qualitative downgrade) และการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ซึ่งธนาคารมีการปรับหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินเชื่อให้เข้มงวดขึ้น โดยภาพรวมสินเชื่อขั้นที่ 3 ยังคงอยู่ในกรอบควบคุมตามเป้าหมายของธนาคาร

ตาราง 12: สินเชื่อขั้นที่ 3 (NPLs) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

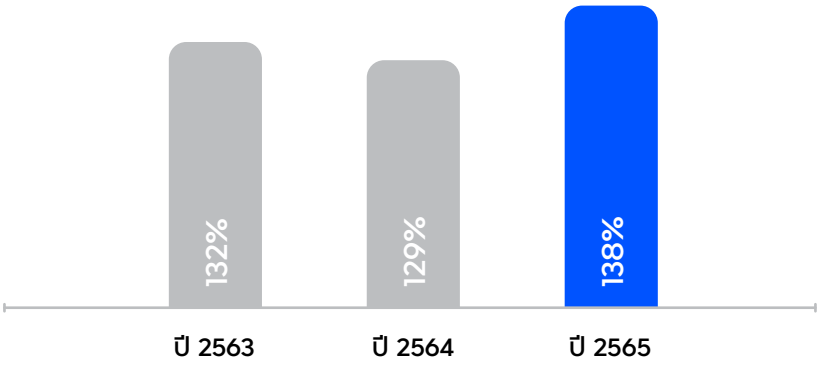
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 57,390 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากสิ้นปี 2564 ในสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นจากโควิด-19 ธนาคารยังคงความรอบคอบในการตั้งสำรองฯ พร้อมทั้งทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่ม เพื่อให้ครอบคลุมในการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามดูแลการชำระเงินคืนของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ที่แท้จริงในโมเดล ECL และให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมกับลูกค้าอย่างทันท่วงที ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 138 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 129 ในปี 2564 ซึ่งธนาคารดำเนินการรักษาระดับ Coverage ratio อย่างรอบคอบ

ตาราง 13: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

2) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 187,563 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 YTD ปัจจัยหลักมาจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

3) เงินลงทุนสุทธิ

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินลงทุนถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

ตาราง 14: เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**1,533**	**1,421**
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	49,106	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	159,470	177,339
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,856	2,890**
เงินลงทุนสุทธิ*	**211,432**	**180,229**
รวมเงินลงทุน	**212,965**	**181,650**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

** รวมการเข้าซื้อหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 10 ในบริษัทธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

4) ทรัพย์สินรอการขาย

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 12,152 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.9 จากปีก่อน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ (Asset Warehousing)

หนี้สิน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 หนี้สินตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,607,271 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2564 โดยรายละเอียดมีดังนี้

1) เงินฝาก

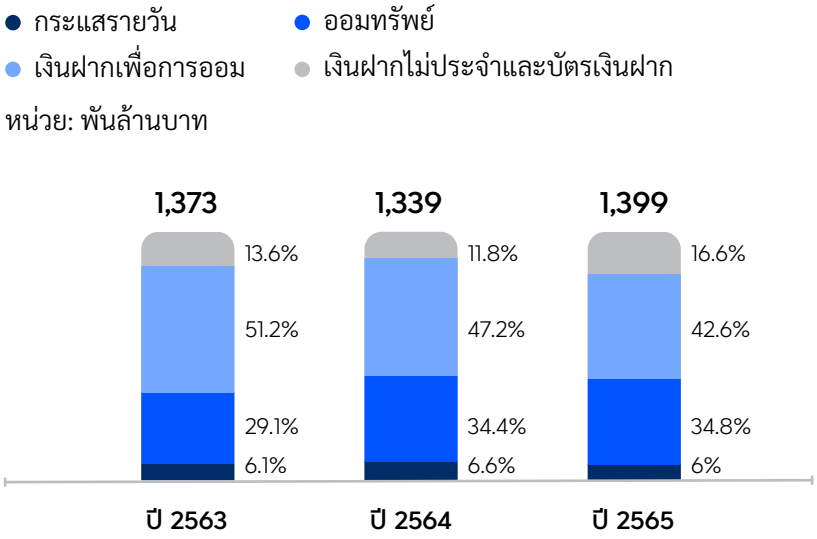
ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,399,247 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากสิ้นปี 2564 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากทั้งเงินฝากลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย

ธนาคารทีทีบีมุ่งปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีความเหมาะสมเพื่อเสริมความแข็งแกร่งของสภาพคล่องของธนาคาร ควบคู่กับการรักษาสมดุลระหว่างเงินฝากต้นทุนสูงกับผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักอย่างเงินฝาก All Free และ No-Fixed เพื่อให้มั่นใจว่าต้นทุนเงินฝากถูกบริหารอย่างมีประสิทธิภาพ ในช่วงอัตราดอกเบี้ยที่ขาขึ้น ธนาคารยังคงสร้างฐานเงินฝากระยะยาวอย่างต่อเนื่องผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ up & up ส่งผลให้เงินฝากประจำขยายตัวร้อยละ 46.8 YTD และคิดเป็นร้อยละ 17 ของเงินฝากทั้งหมด

เงินฝากลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 YTD ซึ่งในภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น ทีทีบียังคงเห็นการเคลื่อนตัวของเงินฝากจากเงินฝาก No-fixed ไปยังผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ให้ผลตอบแทนสูง เช่น เงินฝากประจำและผลิตภัณฑ์ทางเลือกในการลงทุนอื่น ๆ ทำให้เงินฝาก No-fixed ปรับตัวลดลงร้อยละ 5.1 YTD ขณะที่เงินฝาก All Free ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 YTD อย่างไรก็ตาม เงินฝาก All Free และ No-fixed ยังคงเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักของธนาคารที่ช่วยดึงดูดและขยายฐานลูกค้าใหม่ให้กับธนาคาร พร้อมทั้งสร้างโอกาสในการ cross-selling ผลิตภัณฑ์อื่น ในขณะที่เงินฝากประจำของลูกค้ารายย่อย up & up เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากเชิงกลยุทธ์หลักอีกหนึ่งประเภท ที่ช่วยรักษาฐานลูกค้ามั่งคั่งของธนาคารด้วยการเสนอเงินฝากดอกเบี้ยสูง ในส่วนของเงินฝากลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 YTD หนุนโดยบัญชีเงินฝากออมทรัพย์

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 73 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 27 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 43 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME Save) อยู่ที่ร้อยละ 40 และสัดส่วนเงินฝากประจำและบัตรเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 17 ตามลำดับ

ตาราง 15: โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

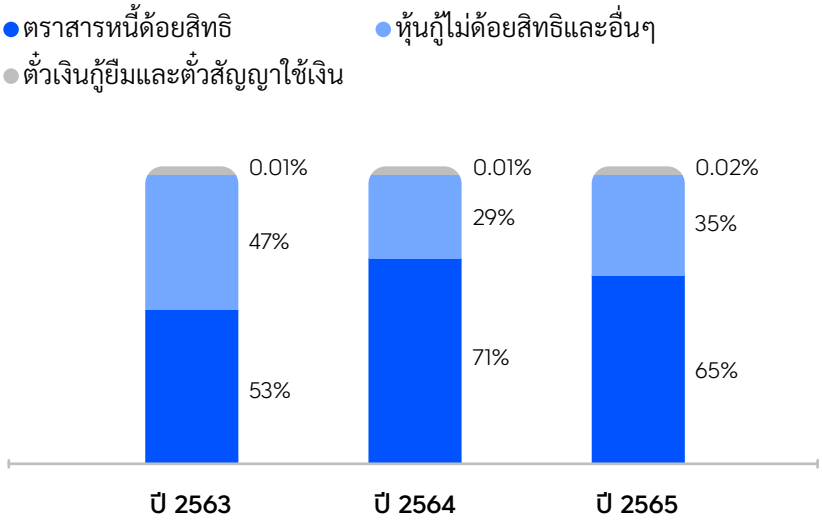
"บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (ttb No-Fixed Account) และ "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลาแสดงในกราฟนี้ในกลุ่ม"เงินฝากเพื่อการออม"

2) เงินกู้ยืม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 59,644 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.8 จากสิ้นปี 2564 การลดลงดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการซื้อคืนตราสารหนี้ทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (AT1) บางส่วน ซึ่งสอดคล้องกับการบริหารเงินกองทุนของธนาคาร

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 65 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 35 และตั๋วเงินกู้ยืมร้อยละ 0.02

ตาราง 16: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

3) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 84,770 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 YTD ปัจจัยหลักมาจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

ส่วนของผู้ถือหุ้น

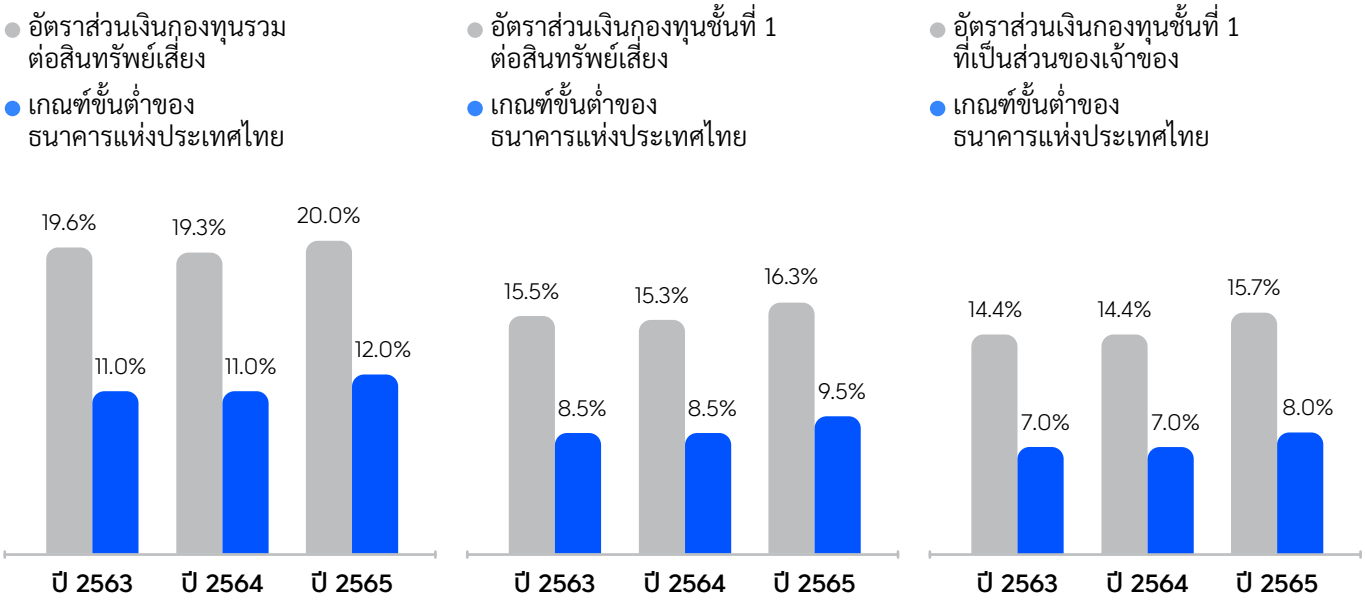
ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ส่วนของเจ้าของตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 219,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรสุทธิระหว่างงวดสุทธิด้วยเงินจ่ายปันผลในไตรมาส 2/2565 และไตรมาส 3/2565

4.3 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอโดยตลอด สะท้อนได้จากอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ LCR ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 184 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 172 ในปี 2564 และเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 100

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 20.0 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 16.3 และร้อยละ 15.7 ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation buffer และ D-SIBs buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 8.0 ของ CAR Tier 1 และ CET 1 ตามลำดับ

ตาราง 17: ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III, Pillar III สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ https://www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/pillar3

4.4 พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง (Modified loan portfolio)

ทีทีบีได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับความช่วยเหลือที่เหมาะสมและรักษาความสามารถในการชำระหนี้ได้ในระยะยาว เนื่องจากพอร์ตภายใต้มาตรการความช่วยเหลือได้ทยอยลดลงตามกำหนดหมดอายุ มาตรการความช่วยเหลือลูกค้าได้ถูกปรับเปลี่ยนไปยังโปรแกรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ และธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือทางการเงินอย่างเหมาะสมกับลูกค้า ท่ามกลางสภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น

ณ สิ้นเดือน ธ.ค. 2565 พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างของทีทีบี (Modified portfolio) ซึ่งครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภททั้งก่อนและหลังโควิด-19 คิดเป็นร้อยละ 12 ของสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 16 ณ สิ้นเดือน ธ.ค 2564 ภายใต้พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง ประมาณร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวมเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยการขยายเวลาชำระหนี้หรือเทียบเท่าเกณฑ์สีส้มของ ธปท. และประมาณร้อยละ 4 ของสินเชื่อรวมเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขเพื่อลดภาระการชำระหนี้เทียบเท่าเกณฑ์สีฟ้าของ ธปท.

4.5 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ธนาคารทหารไทยธนชาตมุ่งมั่นที่จะผสานความยั่งยืนเข้ากับแนวทางการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อบรรลุผลการดำเนินทางการเงินและช่วยเสริมสร้างการเติบโตในระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทุกกลุ่มอย่างยั่งยืน ภายใต้แนวคิด 'Make REAL Change' ของเรา ธนาคารนำเอาศักยภาพที่เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการมาสร้างสรรค์โซลูชันทางการเงินที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นในทุกมิติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการฉลาดออม ฉลาดใช้ การรอบรู้เรื่องกู้ยืม การลงทุนเพื่ออนาคต และการคุ้มครองอย่างอุ่นใจ รวมถึงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งนี้ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันในแต่ละช่วงชีวิต และสร้างการเปลี่ยนแปลงให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างแท้จริง

ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้ยึดมั่นและให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบโดยมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและมีจริยธรรมในหลาย ๆ ด้าน รวมถึงการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและการเงินเพื่อความยั่งยืน ธนาคารมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environmental and Social Responsibility: ESR Policy) ที่ผนวกอยู่ในการให้สินเชื่ออย่างความรับผิดชอบ ซึ่งยกระดับการให้สินเชื่อโดยตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเคารพในสิทธิมนุษยชนและความท้าทายของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ นโยบาย ESR ยังรวมรายการสินเชื่อต้องห้าม หรือ Exclusion List ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและ/หรือต่อสังคม ซึ่งประกอบด้วยกิจกรรมทางธุรกิจ 27 รายการ อาทิ โรงไฟฟ้าพลังงานถ่านหิน ธุรกิจทรายน้ำมัน การทำเหมือง/สำรวจถ่านหิน การค้าสัตว์ป่าและ/หรือผลิตภัณฑ์จากสัตว์ป่า และยาสูบ เป็นต้น

นอกเหนือจากการสนับสนุนลูกค้าและสังคมในการลดการปล่อยคาร์บอน ธนาคารตระหนักถึงบทบาทสำคัญในฐานะสถาบันการเงินในการช่วยอำนวยความสะดวกด้านการเงินและช่วยส่งเสริมให้ธุรกิจต่าง ๆ มุ่งไปสู่ความยั่งยืน โดยธนาคารเป็นผู้บุกเบิกและส่งเสริมการเงินที่ยั่งยืนผ่านพันธบัตรสีเขียวและสีฟ้า (Green Bond And Blue Bond) ซึ่งธนาคารทหารไทยธนชาต

เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกในประเทศไทยที่ออกพันธบัตรสีเขียวจำนวน 60 ล้านเหรียญสหรัฐในปี 2561 และพันธบัตรสีฟ้าจำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐในปี 2565 รวมถึงพันธบัตรสีเขียวชุดที่ 2 จำนวน 100 ล้านเหรียญสหรัฐในปี 2565 โดยบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ หรือ International Financial Corporation (IFC) ซึ่งเป็นสมาชิกของกลุ่มธนาคารโลก (World Bank Group) เป็นผู้ลงทุนทั้งหมด นอกจากนี้ ธนคารได้จัดทำกรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลขึ้น ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานสากลที่ได้รับการยอมรับ International Capital Market Association (ICMA)'s Green Bond Principles (GBP) 2021 และ Guidelines for Blue Finance ของบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออกหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลในอนาคตสำหรับเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุน และสร้างความเชื่อมั่นในคุณภาพด้านความโปร่งใสและการเผยแพร่ข้อมูล ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงใช้เงินทุนดังกล่าวเพื่อนำเสนอโซลูชันทางการเงินที่ยั่งยืน ได้แก่ สินเชื่อสีเขียวและสีฟ้า สำหรับธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนที่ครอบคลุมหัวข้อพลังงานหมุนเวียน การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ การจัดการน้ำ/น้ำเสียอย่างยั่งยืน การป้องกันมลพิษ/การจัดการของเสีย การขนส่งด้วยพลังงานสะอาด อาคารที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและการจัดการทรัพยากรธรรมชาติอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ธนาคารได้ดำเนินแผนการงดให้สินเชื่อโครงการโรงไฟฟ้าพลังงานถ่านหิน โดยยอดสินเชื่อคงค้างในธุรกิจดังกล่าวที่มีอยู่ในปัจจุบันจะสิ้นสุดในปี พ.ศ. 2571

สำหรับความยั่งยืนทางสังคม ธนาคารยังคงส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อยกระดับการให้ความรู้ทางการเงินให้เข้าใจง่ายรวมถึงยกระดับการเข้าถึงทางการเงิน ซึ่งในปี 2565 ธนาคารได้ช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้โครงการรวมหนี้เพื่อช่วยเหลือคนไทยและภาคธุรกิจกว่าพันล้านบาท ให้ผ่านพ้นวิกฤตทางการเงิน ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารยังคงช่วยเหลือโดยการปล่อยสินเชื่อกว่า 300 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือธุรกิจเอสเอ็มอีที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม อย่างไรก็ตามธนาคารจะร่วมเสริมสร้างรากฐานระบบการเงินการธนาคารที่เข้มแข็งด้วยความเป็นธรรมสู่ความสมดุลทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน และมุ่งมั่นในเจตนารมณ์ที่จะสานต่อและยกระดับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ และมุ่งสู่พันธกิจในการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าและคนไทยทั้งประเทศได้อย่างแท้จริง

สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับความยั่งยืนของธนาคาร สามารถดูได้ที่รายงานความยั่งยืนตามลิงค์ด้านล้างนี้
https://www.ttbbank.com/en/sustainability/policies-and-reporting/reporting-and-publications

4.6 ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารทหารไทยธนชาตโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส และฟิทช์ เรทติ้งส์ สิ้นสุด ณ เดือนธันวาคม 2565

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Bank Deposits	Baa1/P-2	Stable
Baseline Credit Assessment	baa3	
Senior Unsecured	(P)Baa1	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: มิ.ย. 2563 มูดีส์คงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว และปรับแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Stable

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส

	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term Counterparty	BBB-	Stable
Short-Term Counterparty	A-3	
Senior Unsecured	BBB-	
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: มี.ค. 2564 S&P ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและปรับแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Stable

ฟิทช์ เรทติ้งส์

	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term IDR	BBB	Stable
Short-Term IDR	F2	
Senior Unsecured	BBB	
Viability Rating	bbb-	
Support Rating Floor	BBB	
Support Rating	2	
	ภายในประเทศ	
Long-Term	AA+ (tha)	
Short-Term	F1+(tha)	
Subordinated Debt	A (tha)	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: มี.ค. 2564 S&P ฟิทช์ เรทติ้งส์ ปรับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว Support Rating Floor และแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Stable

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลบริษัท

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารทหารไทยธนชาต 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	02-299-1111
ทีทีบี คอนแทค เซ็นเตอร์	1428
เว็บไซต์	https://www.ttbbank.com

บุคคลอ้างอิงอื่น

1. นายทะเบียนหุ้น	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 02-009-9999
2. ผู้สอบบัญชี	นายวัยวัฒน์ กอสมานชัยกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6333 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4208 หรือ นางวิไล บูรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3920 หรือ นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9728 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 02-677-2000

5.2 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

การเปรียบเทียบปรับ

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
2565	ไม่มี

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจกระทบด้านลบต่อทรัพย์สินที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

ส่วนที่ 2
การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 กรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร 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.ttbbank.com/th/about-us/corporate-governance-policy เพื่อให้พนักงานธนาคารและบุคคลภายนอกได้รับทราบถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร นโยบายดังกล่าวครอบคลุมหลักการ ดังนี้

(หน้าถัดไป)

1. กลยุทธ์และเป้าหมาย	2. การบริหารความเสี่ยง	3. การควบคุมภายใน	4. การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
กลยุทธ์ของธนาคารได้ดำเนินภายใต้แนวคิด การช่วยสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัลเต็มรูปแบบภายใต้โมเดล "Digital First" ซึ่งคณะกรรมการได้รายงานความคืบหน้าให้ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565	คณะกรรมการได้อนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างนโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายหลังการรวมกิจการ	การสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมการดำเนินงานทุกด้านขององค์กรที่มีการรวมกิจการ	คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสัดส่วนการลงทุนในบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายขององค์กร รวมถึงอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเพื่อทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของการลงทุนในบริษัทย่อย
5. การสรรหา การพัฒนาและการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่	**6. การปฏิบัติตามจรรยาบรรณและการสร้างวัฒนธรรมองค์กร**	**7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน**	**8. การกำกับดูแลการป้องกันการคอร์รัปชันและการรายงานเบาะแส**
ในการเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่ออกตามวาระซึ่งได้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 นั้น คณะกรรมการได้พิจารณาประวัติและคุณสมบัติการเป็นกรรมการของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร กฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพิจารณาตามหลักเกณฑ์ของกระบวนการสรรหาที่เหมาะสม ครบถ้วน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี และรับทราบผลการประเมิน ซึ่งธนาคารได้นำผลการประเมินดังกล่าวไปจัดทำแผนการอบรมกรรมการเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการต่อไป	คณะกรรมการได้ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายต่าง ๆ โดยกำหนดให้มีวาระการรายงานความคืบหน้าการดำเนินการต่อข้อร้องเรียนตลอดจนการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร	คณะกรรมการอนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งกำหนดมาตรการและหน่วยงานติดตามการดำเนินการตามข้อที่ห้ามกรรมการและผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะพิจารณาอนุมัติเข้าร่วมการอนุมัติ และห้ามกรรมการและผู้บริหารซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคารโดยใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ	คณะกรรมการกำกับดูแลความเพียงพอของระบบการควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงต่อการเกิดทุจริตคอร์รัปชันในองค์กรผ่านคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งกำหนดให้มีการรายงานผลการประเมินความเสี่ยงและการละเมิดข้อกำหนดในคู่มือการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลรายงานที่ได้รับจากหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานถึงความคืบหน้าในการดำเนินการต่อการแก้ไขประเด็นต่าง ๆ ที่ได้รับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

1. กลยุทธ์และเป้าหมาย	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารมีการกำหนดวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน เหมาะสม และสื่อสารให้พนักงานในธนาคารขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักสะท้อนอยู่ในการทำงานของพนักงานทุกระดับ จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร และกำกับดูแลให้มีการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายหลักและจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี
การปฏิบัติ	คณะกรรมการติดตามการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
2. การบริหารความเสี่ยง	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วย ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวม ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคาร เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างเพียงพอและครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน และการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
การปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ จัดให้มีการทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และได้รับทราบรายงานผลการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ
3. การควบคุมภายใน	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีมาตรการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพเพียงพอกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีความเหมาะสมกับลักษณะงานหรือกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล
การปฏิบัติ	คณะกรรมการติดตามการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ มีการประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมภายในเป็นระยะ ๆ เพื่อปรับปรุงให้มาตรการควบคุมภายในมีความรัดกุมและเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง และได้รับทราบรายงานผลการปฏิบัติตามการควบคุมภายในเป็นประจำ

4. การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม และนโยบาย Equity Investment ของธนาคาร
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุนที่เหมาะสม รัดกุม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยได้จัดประเภทของบริษัทที่กำกับดูแลเป็น 4 กลุ่มตามสัดส่วนการลงทุน บทบาท และลักษณะของธุรกิจ สรุปได้ดังนี้ 1. บริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร และธนาคารถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น (Business-related and Bank's business direction supporting with more than 50% share) 2. บริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร และธนาคารถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น (Business-related and Bank's business direction supporting with less than 50% share) 3. บริษัทที่ธนาคารเข้าไปถือหุ้นเพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาล หรือเพื่อสนับสนุนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของธนาคาร (Government / Banking Infrastructure Supporting) 4. บริษัทอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากบริษัทในกลุ่ม 1 - 3 ข้างต้น และรวมถึงบริษัทที่ธนาคารได้รับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Other Investment and TDR companies) โดยมีการกำกับดูแลผ่านกลไก 3 ด้านของธนาคาร ได้แก่ (1) คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย (2) ฝ่ายจัดการซึ่งกำกับดูแลผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ (3) กรรมการผู้แทนของธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการได้กำหนดขอบเขตการกำกับดูแลครอบคลุมใน 5 ด้าน ได้แก่ 1. ด้านทิศทางกลยุทธ์ (Strategic Direction) 2. ด้านการบริหารจัดการการเงินและผลการดำเนินงาน (Finance and Performance Management) 3. ด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุม (Risk Management and Control) 4. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน (Good Governance and Sustainability) 5. ด้านการกำกับดูแลทรัพยากรบุคคล (HR Governance) ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการทบทวน (1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ (2) นโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม และ (3) นโยบาย Equity Investment เพื่อให้สอดคล้องโครงสร้างการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนตามที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีนโยบายให้บริษัทในกลุ่มนำนโยบายของธนาคาร ได้แก่ นโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ไปปฏิบัติด้วย
การปฏิบัติ	ธนาคารเปิดเผยโครงสร้างกลุ่มธุรกิจบนเว็บไซต์ธนาคาร https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-group-structure

5. การสรรหา การพัฒนา และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่	
การสรรหา	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลทบทวนและเสนอนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา คัดเลือก กลั่นกรอง พิจารณาบุคคลและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้ Skills Matrix ประกอบการวิเคราะห์ รวมถึงพิจารณาทบทวน นโยบาย โครงสร้าง และแนวปฏิบัติโดยรวมเกี่ยวกับค่าตอบแทนของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม
การปฏิบัติ	• คณะกรรมการทบทวนโครงสร้างของคณะกรรมการสม่ำเสมอทุกปีโดยธนาคารพิจารณาว่าโครงสร้างและความหลากหลายในทักษะของคณะกรรมการในปัจจุบันยังคงเหมาะสมกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างของกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 8 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน ซึ่งสามารถถ่วงดุลในการกำกับดูแลระหว่างกรรมการและฝ่ายจัดการโดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายจัดการให้ชัดเจนเพื่อการกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ • คณะกรรมการธนาคารอนุมัติการเสนอชื่อกรรมการซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งในปี 2565 จำนวน 4 คน ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกบุคคลทั้ง 4 คน ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง (ปี 2565 - 2568) โดยกรรมการทั้ง 4 คน ได้แก่ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ และนายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล • รายละเอียดของบุคคลที่เสนอให้ต่อวาระในการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารได้เปิดเผยในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บนเว็บไซต์ธนาคาร https://www.ttbbank.com/th/ir/shareholder-services/notification-of-the-shareholder-meeting • ธนาคารได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เป็นการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ https://www.ttbbank.com/th/ir/shareholder-services/propose-agenda-and-directors-by-minority อย่างไรก็ดี เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด อีกทั้งธนาคารได้รับการแจ้งยืนยันจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งได้เสนอชื่อกรรมการที่ครบวาระเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

5. การสรรหา การพัฒนา และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่	
การพัฒนา	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนส่งเสริมให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมทักษะและความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ
การปฏิบัติ	ธนาคารจัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดปฐมนิเทศ แนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการใหม่ นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนในการให้ความรู้แก่กรรมการในการทำหน้าที่กรรมการธนาคาร โดยจัดหาหลักสูตรการอบรมภายนอกธนาคาร รวมถึงการจัดหลักสูตรอบรมภายในของธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร
การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
การปฏิบัติ	ธนาคารเปิดเผยหลักเกณฑ์ วิธีการการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการไว้ในรายงานประจำปี

6. การปฏิบัติตามจรรยาบรรณและการสร้างวัฒนธรรมองค์กร	
การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ	
นโยบาย	จรรยาบรรณของธนาคาร
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดี ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติจรรยาบรรณธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ จริยธรรม และข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส
การปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อใช้เป็นบรรทัดฐานในการดำเนินธุรกิจ และให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างเคร่งครัด
การสร้างวัฒนธรรมองค์กร	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารมีการกำหนดวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน เหมาะสม และสื่อสารให้พนักงานในธนาคารขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักสะท้อนอยู่ในการทำงานของพนักงานทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ธนาคารได้กำหนดวัฒนธรรมองค์กรที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน (I CARE) ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งประกอบด้วย 1. ปฏิบัติตนด้วยความซื่อสัตย์ และสร้างความเชื่อใจในการทางานร่วมกัน (Integrity) 2. กล้าทำในสิ่งที่แตกต่างและท้าทายสิ่งที่เป็นอยู่เสมอ (Challenge Status Quo) 3. มองไปข้างหน้า เปิดรับการเปลี่ยนแปลงและพร้อมริเริ่มสิ่งใหม่ ๆ (Agility) 4. ร่วมมือกัน ให้ความสำคัญกับความเห็นที่แตกต่าง และปฏิบัติต่อกันอย่างให้เกียรติ (Respect) 5. มุ่งหวังผลลัพธ์ที่ดีที่สุด มีวินัยในทุกสิ่งที่เราทำ และติดตามงานจนบรรลุผลสำเร็จ (Execution) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง
การปฏิบัติ	ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน (I CARE) ไว้ในกระบวนการทำงานหลักของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นมืออาชีพและดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อมอบประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน	
นโยบาย	นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้มีหน้าที่รายงานและหลีกเลี่ยงรวมถึงป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมถึงหลีกเลี่ยงในการร่วมพิจารณารายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง นอกจากนี้กรรมการผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต.จะต้องเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทต่าง ๆ เพื่อป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน
การปฏิบัติ	ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งมีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์
8. การกำกับดูแลการป้องกันการคอร์รัปชันและการรายงานเบาะแส	
นโยบาย	นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และนโยบายการแจ้งเบาะแส
แนวปฏิบัติ	ธนาคารได้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ และทำความเข้าใจในเนื้อหาของนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกและกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม
การปฏิบัติ	ธนาคารได้รับการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) อีกทั้งธนาคารได้กำหนดให้พนักงานเข้าใหม่และพนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันทุกปี

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ผลการกำกับดูแลด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการอนุมัตินโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในโดยกำหนดเป็นคู่มือปฏิบัติงาน ใน 2 มาตรการ ได้แก่

(1) ห้ามกรรมการและผู้บริหารที่รู้ข้อมูลภายในใช้ข้อมูลดังกล่าวในการหาประโยชน์โดยมิชอบจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้คณะกรรมการติดตามให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียรวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการรวมถึงผู้มีความเกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเป็นรายไตรมาส

(2) ในการป้องกันกรณีที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารกำหนดไม่ให้กรรมการและผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณาเข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายงานผลการตรวจสอบรายการที่ทำระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องว่าเป็นไปโดยเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนด

นโยบาย	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
1. คณะกรรมการกำกับดูแลระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในในภาพรวม	• กำหนดนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดเข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้นโดยจัดให้มีคู่มือปฏิบัติงานเพื่อสื่อสารแนวทางดังกล่าว • คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล • กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งมีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ • ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ตามแบบรายงานที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด	• ธนาคารเปิดเผยรายงานการกำกับดูแลและตรวจสอบการควบคุมภายในในรายงานประจำปี หัวข้อรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งรายงานว่าไม่มีประเด็นในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ผลการกำกับดูแลการป้องกันการคอร์รัปชันและการรายงานเบาะแส

คณะกรรมการอนุมัตินโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน จรรยาบรรณของกรรมการ และจรรยาบรรณพนักงาน รวมถึงนโยบายการงดรับของขวัญ และหลักเกณฑ์การรับรองหรือการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองหรือการบริจาค (Gift, Entertainment, Donation, Sponsorship) และนโยบายการแจ้งเบาะแส ซึ่งฝ่ายจัดการได้จัดให้มีการสื่อสารและหลักสูตรอบรมให้พนักงานตระหนักถึงรายละเอียดของนโยบายดังกล่าวทุกปี คณะกรรมการยังติดตามการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านการรายงานผลจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาจากรายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานผล

การประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในจากการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความมั่นใจว่ากระบวนการต่าง ๆ ได้ดำเนินการตามคู่มือปฏิบัติงานซึ่งได้กำหนดมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน นอกจากนี้ คณะกรรมการติดตามรายงานจากหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานซึ่งรายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับการดำเนินการเมื่อมีการรายงานเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

นโยบาย	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
2. คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงกลไกการรับเรื่องร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส	• คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทบทวนนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ • กำหนดกระบวนการ Risk Control Self-Assessment (RCSA) ในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แนวปฏิบัติกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน การประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันสม่ำเสมอตามหลัก 3 Lines of Defense (3LOD) • จัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร	• ธนาคารเปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคารเกี่ยวกับการได้รับการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) • พนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันผ่าน e-learning ซึ่งหลักสูตรดังกล่าวจัดเป็นหลักสูตรบังคับที่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานทุกคนต้องเข้าเรียนทุกปี

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

จาก**วิสัยทัศน์**ธนาคาร “เราจะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ” ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานเข้าใจ**วัฒนธรรมองค์กร I CARE** รวมถึงคณะกรรมการกำกับดูแลให้มี**จรรยาบรรณกรรมการ**และ**จรรยาบรรณพนักงาน** (รายละเอียดฉบับเต็มของเอกสารได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร) โดยกรรมการและพนักงานธนาคารทุกคนได้ลงนามรับทราบและมีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดเพื่อเป็นหลักประพฤติอันเหมาะสม แสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้างความเชื่อถือและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย

- **พนักงานมีความซื่อสัตย์ รักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน** เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น ธนาคารกำหนดกระบวนการการเข้าถึงข้อมูลเฉพาะผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องและกำหนดการสอบทานกระบวนการควบคุมดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถป้องกันไม่ให้เกิดการรั่วไหลของข้อมูล

- **พนักงานไม่รับของขวัญที่จะทำให้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการปฏิบัติงาน พนักงานไม่ใช้ตำแหน่งในการดำเนินการใดที่เอื้อประโยชน์ต่อตนเอง**หรือคนที่เกี่ยวข้อง พนักงานปฏิบัติตนสอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่ธนาคารกำหนด ธนาคารกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้มั่นใจว่าในขั้นตอนที่ต้องติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสียเช่น คู่ค้า ลูกค้า นักลงทุน หน่วยงานทางการ เป็นต้น ได้ดำเนินการสอดคล้องกับจรรยาบรรณที่กำหนด
- **พนักงานไม่แสดงพฤติกรรมที่ละเมิดสิทธิส่วนบุคคลและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม** ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานร่วมกิจกรรมหรือโครงการที่ลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ และพัฒนานวัตกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

วิสัยทัศน์	วัฒนธรรมองค์กร	จรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์
เราจะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ	ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร I CARE ซึ่งประกอบด้วยค่านิยม 5 ประการ คือ **Integrity** - เราปฏิบัติตนด้วยความซื่อสัตย์และสร้างความเชื่อใจในการทำงานร่วมกัน **Challenge Status Quo** - เรากล้าทำในสิ่งที่แตกต่างและท้าทายสิ่งที่เป็นอยู่เสมอ **Agility** - เรามองไปข้างหน้า เปิดรับการเปลี่ยนแปลงและพร้อมริเริ่มสิ่งใหม่ ๆ **Respect** - เราร่วมมือกันในความสำคัญกับความเห็นที่แตกต่างและปฏิบัติต่อกันอย่างให้เกียรติ **Execution** - เรามุ่งหวังผลลัพธ์ที่ดีที่สุด มีวินัยในทุกสิ่งที่เราทำและติดตามงานจนบรรลุผลสำเร็จ	1. จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย • พนักงานปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด • ดำเนินธุรกิจตามแนวทางป้องกันการคอร์รัปชัน • กำหนดนโยบายป้องกันการฟอกเงิน 2. บทบาทของกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ • ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร • การบริหารความเสี่ยง • คณะกรรมการชุดย่อยกลั่นกรองเฉพาะเรื่อง 3. กำหนดมาตรฐานการให้บริการ • มีการอบรมบุคลากรให้เข้าใจมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ให้บริการต่อลูกค้า • กำหนดหน้าที่ 3LOD ในการควบคุมและสอบทานความเสี่ยงที่เกิดในกระบวนการบริการ 4. พนักงานมีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี • จัดสถานที่ทำงานที่ปลอดภัย • จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรม • สนับสนุนให้บุคลากรได้รับการฝึกทักษะ • เก็บข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเป็นความลับ • จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส 5. มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า • คณะกรรมการชุดย่อยกลั่นกรองความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์ก่อนนำออกเสนอต่อลูกค้า • กำหนดแนวทางการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ • กำหนดกระบวนการดูแลลูกค้ากลุ่มเปราะบาง • กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

วิสัยทัศน์	วัฒนธรรมองค์กร	จรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์
		6. ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ • กำหนดแนวปฏิบัติการงดรับของขวัญและกระบวนการพิจารณาการให้ของขวัญ • กำหนดหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายในและแนวทางป้องกันการนำข้อมูลภายในเพื่อหาประโยชน์โดยมิชอบ • จัดให้คู่ค้าแสดงตนว่าไม่มีสถานะที่มีผลประโยชน์ที่ทับซ้อนก่อนเข้าทำสัญญาบริการ • กำหนดช่องทางที่บุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสในกรณีที่พบการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณ 7. การจัดการข้อมูล • กำหนดให้มีกระบวนการกำกับดูแลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 8. การกำกับดูแลโดยรวม • ดูแลการปฏิบัติงานของบุคลากรตามหลัก 3LOD • กำหนดช่องทางที่บุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสในกรณีที่พบการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณ 9. การแข่งขันทางการค้า • ไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา • กำหนดแนวปฏิบัติไม่ให้เสนอทรัพย์สินหรือประโยชน์ต่อพนักงานของรัฐเพื่อให้ได้รับการอำนวยความสะดวก

อ้างอิงนโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณฉบับเต็ม
บนเว็บไซต์ https://www.ttbbank.com/th/about-us/code-of-conduct

6.3 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาการของการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญ

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการหรือกฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการตามบริบทของธุรกิจซึ่งผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล นโยบายการกำกับดูแลกิจการได้นำมาประยุกต์ใช้โดยครอบคลุมหัวข้อตาม CG Code 8 หมวดรวมถึงจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์

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

6.3.2 เหตุผลที่ยังมิได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการบางข้อมาปฏิบัติ

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

1. แนวปฏิบัติเรื่องจำนวนกรรมการซึ่งไม่ควรเกิน 12 ราย
   ข้อพิจารณาของธนาคาร: ณ **วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 14 คน** โดยเป็นไปตามมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2562 ซึ่งได้อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการของธนาคารเพิ่มเติมจากเดิมจำนวน 12 คน เป็น 14 คน เพื่อให้สอดคล้องกับสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นที่เปลี่ยนแปลงภายใต้โครงการโอนและรับโอนกิจการของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร
2. แนวปฏิบัติเรื่องการเปิดเผยข้อมูลผู้ถือหุ้นในรายละเอียดให้ครบถ้วน
   ข้อพิจารณาของธนาคาร: รายชื่อผู้ถือหุ้นที่เป็น Nominees เป็นแนวปฏิบัติปกติของนักลงทุนต่างประเทศที่มี Custodian เป็นตัวแทนดูแลหุ้นธนาคารจึงไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลตามหลักการ

3. แนวปฏิบัติเรื่องการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารแจ้งให้คณะกรรมการทราบ 1 วันล่วงหน้าก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร

ข้อพิจารณาของธนาคาร: ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้ธนาคารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนเองหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และกำหนดในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้กรรมการ 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. และหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมทั้งหลักเกณฑ์ในระดับมาตรฐานสากล อาทิเช่น ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard), Sustainability Disclosure Standard (GRI standard) และ Sustainability Reporting Disclosure (SDG)

ในปี 2565 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาหลักการที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และบริบทของธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลงตามปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่

หลักปฏิบัติที่ 1: ตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
หลักปฏิบัติที่ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
หลักปฏิบัติที่ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล
หลักปฏิบัติที่ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
หลักปฏิบัติที่ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
หลักปฏิบัติที่ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
หลักปฏิบัติที่ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
หลักปฏิบัติที่ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

โดยธนาคารได้นำหลักปฏิบัติดังกล่าวมาปฏิบัติแล้ว และธนาคารได้มีการปฏิบัติเพิ่มเติม ดังนี้

- การกำหนดหลักการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุนที่เหมาะสม รัดกุม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยได้จัดประเภทของบริษัทที่กำกับดูแลเป็นกลุ่มบริษัทตามสัดส่วนการลงทุน บทบาทและลักษณะของธุรกิจ โดยมีการกำกับดูแลผ่านกลไก 3 ด้านของธนาคาร ได้แก่ (1) คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย (2) ฝ่ายจัดการซึ่งกำกับดูแลผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ (3) กรรมการผู้แทนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดขอบเขต

การกำกับดูแลครอบคลุมใน 5 ด้าน ได้แก่ (1) ด้านทิศทางกลยุทธ์ (Strategic Direction) (2) ด้านการบริหารจัดการการเงินและผลการดำเนินงาน (Finance and Performance Management) (3) ด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุม (Risk Management and Control) (4) ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน (Good Governance and Sustainability) และ (5) ด้านการกำกับดูแลทรัพยากรบุคคล (HR Governance)

- การเพิ่มสัดส่วนกรรมการเพศหญิงในคณะกรรมการ โดยมีการแต่งตั้งกรรมการอิสระที่เป็นผู้หญิงเพิ่มเติมจำนวน 1 คน จึงส่งผลให้ธนาคารมีกรรมการเพศหญิงจำนวน 3 คน จากจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 14 คน

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์การพิจารณา Corporate Governance Report (CGR), ASEAN CG Scorecard และโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นมาปฏิบัติ ดังนี้

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการดำเนินการด้านต่าง ๆ ได้แก่	• เสนอวาระค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบเพื่อรับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี • 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 • รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม บันทึกเกี่ยวกับการแจ้งวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นทราบ รวมถึงได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงในภายในวันถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมผ่านกระบวนการต่อไปนี้	• กำหนดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีส่วนในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ • จัดให้มีนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และได้เผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการบริษัททราบ • กำหนดวิธีปฏิบัติสำหรับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูลหรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตาม ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ • รายการระหว่างกันได้กระทำอย่างยุติธรรมตามราคาตลาดและเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า • อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะได้ • นำเสนอหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับสมบูรณ์บนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน
ธนาคารคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและจัดให้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้	• คณะกำหนดโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน กำหนดโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน • กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน • กำหนดนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน • กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้ สิ่งแวดล้อมสังคมและชุมชน และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ • กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน • จัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญในเว็บไซต์เพื่อความโปร่งใสและสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนด	ข้อมูลที่เปิดเผย ได้แก่ ข้อบังคับธนาคาร โครงสร้างผู้ถือหุ้น ข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการทั้งทางตรงและทางอ้อม เผยแพร่รายงานประจำปีภายใน 120 วันนับตั้งแต่สิ้นสุดรอบปีบัญชี ค่าสอบบัญชีที่จ่ายให้กับบริษัทสอบบัญชี เป้าหมายระยะยาว รายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคาร ลักษณะการประกอบธุรกิจ โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ความเสี่ยงหลักในการดำเนินธุรกิจ นโยบายการจ่ายเงินปันผล นโยบายการแจ้งเบาะแส ประวัติของคณะกรรมการ นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และแสดงค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในปีที่ผ่านมา ข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน นโยบายเกี่ยวกับการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ข้อมูลด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นต้น

คณะกรรมการกำกับดูแลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสม่ำเสมอ	• กำหนดวิสัยทัศน์พันธกิจและพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา • คณะกรรมการธนาคารได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติผ่านคณะกรรมการชุดย่อย • จัดให้มีนโยบายกำกับดูแลกิจการ นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งของผลประโยชน์ จรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน นโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการ • แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการไว้ชัดเจน • พิจารณาระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ในรายงานประจำปี และคณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นต่อการดำเนินการในด้านต่าง ๆ • เข้าร่วมเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต • จัดให้มีการประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO) ขององค์กร • จัดให้มีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานและหน่วยงานตรวจสอบภายใน และแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท • กำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทุกปีและเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุมของคณะกรรมการ • จัดให้มีการประชุมระหว่างกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร • ไม่มีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ • ไม่มีกรณีที่บริษัทฝ่าฝืนกฎหมายด้านแรงงาน การจ้างงาน ผู้บริโภค การแข่งขันทางการค้า สิ่งแวดล้อม • ไม่มีกรณีที่ไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่ทางการกำหนด • ไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของ ก.ล.ต./ตลาดหลักทรัพย์ฯ • ไม่มีกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออกอันเนื่องจากประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร • ไม่มีกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบของธนาคารอันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบกับคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลในการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการซึ่งได้มีการกำกับดูแลกิจการตาม CG Code อย่างต่อเนื่องในรอบปีที่ผ่านมารวมถึงหลักการ ดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบันและผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ถ่ายทอดจากห้องออดิธอเรียม ชั้น 7 ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนในสิทธิขั้นพื้นฐานและการได้รับข้อมูลข่าวสาร

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ธนาคารได้แจ้งกำหนดการพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2565 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 32 วัน และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ
- ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งมีทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษในรูปแบบเอกสารให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2565 ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายและมากกว่าที่กฎหมายกำหนด ข้อมูลดังกล่าวมีรายละเอียดเช่นเดียวกับที่ปรากฏบนเว็บไซต์ซึ่งเผยแพร่ให้กับผู้ถือหุ้น
- ในหนังสือเชิญประชุมจะระบุถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในแต่ละวาระมีรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อพิจารณา หรือเพื่อทราบ
- ธนาคารได้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยจัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้เข้าร่วมประชุม ได้แก่ มาประชุมด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ
- ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน
- ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทุกวาระอย่างเต็มที่ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ 2 ช่องทาง ได้แก่ สอบถามผ่านระบบการส่งข้อความ และสอบถามผ่านระบบภาพและเสียง (VDO Conference)
- การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใสโดยมีผู้แทนจากสำนักงานกฎหมายแคปปิตอล มาเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงและตรวจสอบการนับคะแนน โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประกาศผลการลงคะแนนในทุกวาระ

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันประชุมโดยระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระ
- จัดทำรายงานการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วนโดยไม่มีวาระการประชุมเพิ่มนอกเหนือจากหนังสือเชิญประชุม ประกอบด้วย รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุปส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของตนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อยนักลงทุนสถาบัน โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและเสมอภาคตามเงื่อนไขของกฎหมาย โดยสรุปดังต่อไปนี้

สิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา

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

สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลใด ๆ เข้าประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคารซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้ด้วยเช่นกัน

สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น การเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า

- ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลให้พิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการและไม่มีการนำเสนอวาระล่วงหน้าให้พิจารณา

สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

- ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม 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 และการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมและน่าจูงใจ

นโยบายต่อพนักงาน

ธนาคารดูแลให้พนักงานธนาคารทุกคนได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด จัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานโดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน เปิดรับฟังความคิดเห็น ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การทำประกันชีวิตกลุ่ม การทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลกลุ่ม จัดให้มีสวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ตามหลักสิทธิมนุษยชน และคณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามวิธีการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายละเอียดนโยบายสิทธิมนุษยชนได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานแรงงานสัมพันธ์เพื่อดูแลการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

นโยบายต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดี มีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน (I CARE) ให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติ เพื่อมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันคือ การทำให้ชีวิตทางการเงินของคนไทยดีขึ้น

นโยบายต่อคู่ค้า

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

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า

การบริหารจัดการประเมินผลคุณภาพของคู่ค้า ในลำดับ 1 เรียกคู่ค้าประเภทนี้ว่า “คู่ค้าเชิงกลยุทธ์” (สามารถจัดหาสินค้าหรือบริการที่ปรับเปลี่ยนได้ตามความต้องการหรือที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงเป็นพิเศษและมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจของธนาคาร) และคู่ค้าที่อยู่ลำดับ 2 เรียกคู่ค้าประเภทนี้ว่า “Preferred Supplier/Vendor” (เป็นผู้ขายที่จัดหาสินค้าหรือบริการเฉพาะทางที่มีความสำคัญในระดับหน่วยธุรกิจ แต่มีทางเลือกอื่น ๆ ในตลาด การเปลี่ยนคู่ค้าต้องมีระยะเวลา) ที่แต่ละทีมเลือกเข้ามาประเมิน โดยการประเมินผลคุณภาพ ประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมซึ่งรวมถึงประเด็นด้านสิทธิมนุษยชน ถือเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินคุณภาพ และบริหารจัดการคู่ค้า

แนวปฏิบัติการคัดเลือกคู่ค้า

ในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะพิจารณาปัจจัยที่สำคัญ ประกอบด้วย ประเภทของสินค้าและบริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา ประเด็นด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม สถานะทางการเงิน ประวัติการดำเนินกิจการ ความน่าเชื่อถือและประสบการณ์ของผู้บริหาร และความปลอดภัยในข้อมูลและสินค้า

1. กระบวนการคัดเลือกผู้เข้าร่วมคัดเลือกต้องผ่านการคัดกรองโดยทำการตรวจสอบและวิเคราะห์สถานะกิจการ (Due Diligence) และการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Know Your Customer: KYC) เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ที่ได้รับคัดเลือกมีคุณสมบัติครบถ้วน ทางธนาคารมีการทบทวนและตรวจสอบรายชื่อคู่ค้าตามระยะเวลาที่กำหนดตามนโยบายจัดซื้อจ้างของของธนาคาร
2. ธนาคารได้กำหนดหลักการปฏิบัติตนในหน้าที่และความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในจรรยาบรรณพนักงานของธนาคาร
3. การจัดตั้งคณะกรรมการจัดหาเพื่อคัดเลือกคู่ค้าสำหรับรายการจัดหาที่มีมูลค่าสูงตามที่ธนาคารกำหนด และรับรองผลการประมูลเพื่อให้แน่ใจว่าการคัดเลือกและการประมูลโปร่งใสและเป็นธรรมต่อคู่ค้า และในการจัดทำสัญญาธนาคารได้มีฝ่ายกฎหมายเป็นผู้ดูแลและทบทวนเพื่อความเป็นธรรมของทั้งธนาคารและคู่ค้า

นโยบายต่อเจ้าหนี้

ธนาคารมีนโยบายรักษาและปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องเงื่อนไขค้ำประกัน การบริหารเงิน การไม่ผิดนัดชำระหนี้ และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ธนาคารจะต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

แนวปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารเงินทำการรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน มีการบริหารสภาพคล่องที่ดีเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

นโยบายต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม บนพื้นฐานการค้าอย่างเสรี ตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ขัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่งขัน

แนวปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าบนหลักการที่ให้บริการอย่างเป็นธรรมโดยลูกค้าสามารถตัดสินใจได้โดยอิสระ ธนาคารไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า ด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การให้สินบนหรืออามิสสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง หรือไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีข้อพิพาทกับคู่แข่งเกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา

นโยบายต่อผู้ลงทุน

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติต่อผู้ลงทุน

รายละเอียดดังแสดงในหัวข้อ “การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส”

นโยบายต่อหน่วยงานทางการ

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

นโยบายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และรณรงค์ผ่านกิจกรรมในธนาคารให้พนักงานตระหนักถึงการใช้พลังงานอย่างรู้ค่าและมีประสิทธิภาพสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

นโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และจะดูแลให้ธนาคารไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษย์ชน (Human Rights) โดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพ ทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

แนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน

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

นโยบายการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

คณะกรรมการจะดูแลให้ธนาคารไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา กระทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and Intellectual Property Rights) เว้นแต่ธนาคารจะได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์อย่างถูกต้องตามกฎหมาย

แนวปฏิบัติการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

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

นโยบายการรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการเป็นผู้สนับสนุน

ธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับปัญหาการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ รวมทั้งสร้างความเป็นธรรมทางธุรกิจ ธนาคารจึงได้มีการจัดทำนโยบายการรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการเป็นผู้สนับสนุน โดยกำหนดให้บุคลากรของธนาคารงดรับของขวัญ ของกำนัล หรือการเลี้ยงรับรอง สำหรับการให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองในบริบทของการประกอบธุรกิจ ธนาคารได้มีการกำหนดวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อให้เป็นไปตามประเพณีปฏิบัติ และตามความจำเป็น

แนวปฏิบัติการรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการให้การสนับสนุน

ธนาคารมีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามนโยบายเรื่องการให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการเป็นผู้สนับสนุน อย่างเคร่งครัดเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้การให้ของขวัญ และการเลี้ยงรับรองทุกรายการจะต้องเป็นไปตามที่กำหนดในนโยบายดังกล่าว และจะต้องทำการบันทึกรายละเอียดของการให้ของขวัญ หรือการเลี้ยงรับรองในระบบงานของธนาคารอีกด้วย

นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการร้องเรียนของพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้สามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกดูแลให้มีนโยบาย ขั้นตอน เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นรายไตรมาส พร้อมทั้งมีการแจ้งกลับให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

แนวปฏิบัติการในเรื่องการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม

นโยบายการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

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

การพิจารณาวาระที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดให้กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตนก่อนการพิจารณาวาระนั้น ๆ และให้เลขานุการคณะกรรมการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

แนวปฏิบัติการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานและหลีกเลี่ยงรวมถึงป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยรายงานต่อหัวหน้างานถึงผลประโยชน์ที่อาจจะขัดแย้งนั้น รวมถึงหลีกเลี่ยงในการร่วมพิจารณารายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง ผู้อนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งนั้นจะต้องเป็นบุคคลอื่นหรือผู้บริหารในลำดับถัดไปเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ นอกจากนี้กรรมการ ผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต. จะต้องเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทต่าง ๆ ของตนเองและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน ในปี 2565 ไม่พบประเด็นที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

นโยบายการควบคุมภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสม และเพียงพอ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ ทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายในโดยมีหน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

นโยบายต่อต้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสปราศจากการทุจริต และการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้บุคลากรของธนาคารห้ามจ่าย/รับสินบน รวมถึงกำหนดกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวตามแนวปฏิบัติของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC โดยธนาคารได้มีการกำกับดูแลให้กรรมการ และพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด มีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย สร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมที่จะรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชันมิให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร ตลอดจนยึดมั่นวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชัน

นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธ หรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งมาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือข่มขู่

นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนดให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต และการคอร์รัปชัน การควบคุมความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยงดังกล่าว ผ่านกระบวนการ Risk Control Self-Assessment: RCSA

แนวปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

ธนาคารได้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ และทำความเข้าใจในเนื้อหาของนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตร Fraud Risk Management และหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันผ่าน e-learning ซึ่งหลักสูตรดังกล่าวจัดเป็นหลักสูตรบังคับที่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานทุกคนต้องเข้าเรียนทุกปี นอกจากนี้ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรม “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” ซึ่งในปีนี้จัดงานในรูปแบบออนไลน์ เมื่อวันศุกร์ที่ 9 ธันวาคม 2565

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวกับธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา โดยแสดงสถานภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร 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) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงคุณภาพ ความถูกต้อง ครบถ้วน ความเพียงพอ โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ของข้อมูลสารสนเทศของธนาคารที่เปิดเผยให้แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ธนาคารดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคารได้พบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2565 ธนาคารนำเสนอข้อมูลให้แก่นักวิเคราะห์และนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และมีการจัดประชุมทั้งการเข้าพบที่ธนาคาร (Physical Meeting) และการจัดประชุมออนไลน์ (Virtual Meeting) ตามคำขอ โดยกิจกรรมในปี 2565 สรุปได้ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนราย	จำนวนบริษัท	จำนวนครั้ง
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัวและ Conference calls	54	29	24
การจัดพบนักวิเคราะห์ และ Live Webcast (Analyst Meeting and Live Webcast)	462	410	8
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	206	165	14
กิจกรรมพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุนในรูปแบบออนไลน์ (Virtual Non-deal Roadshow)	88	36	14
การเข้าร่วมกิจกรรมที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดขึ้น	69	69	5
รวม	**879**	**709**	**65**

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

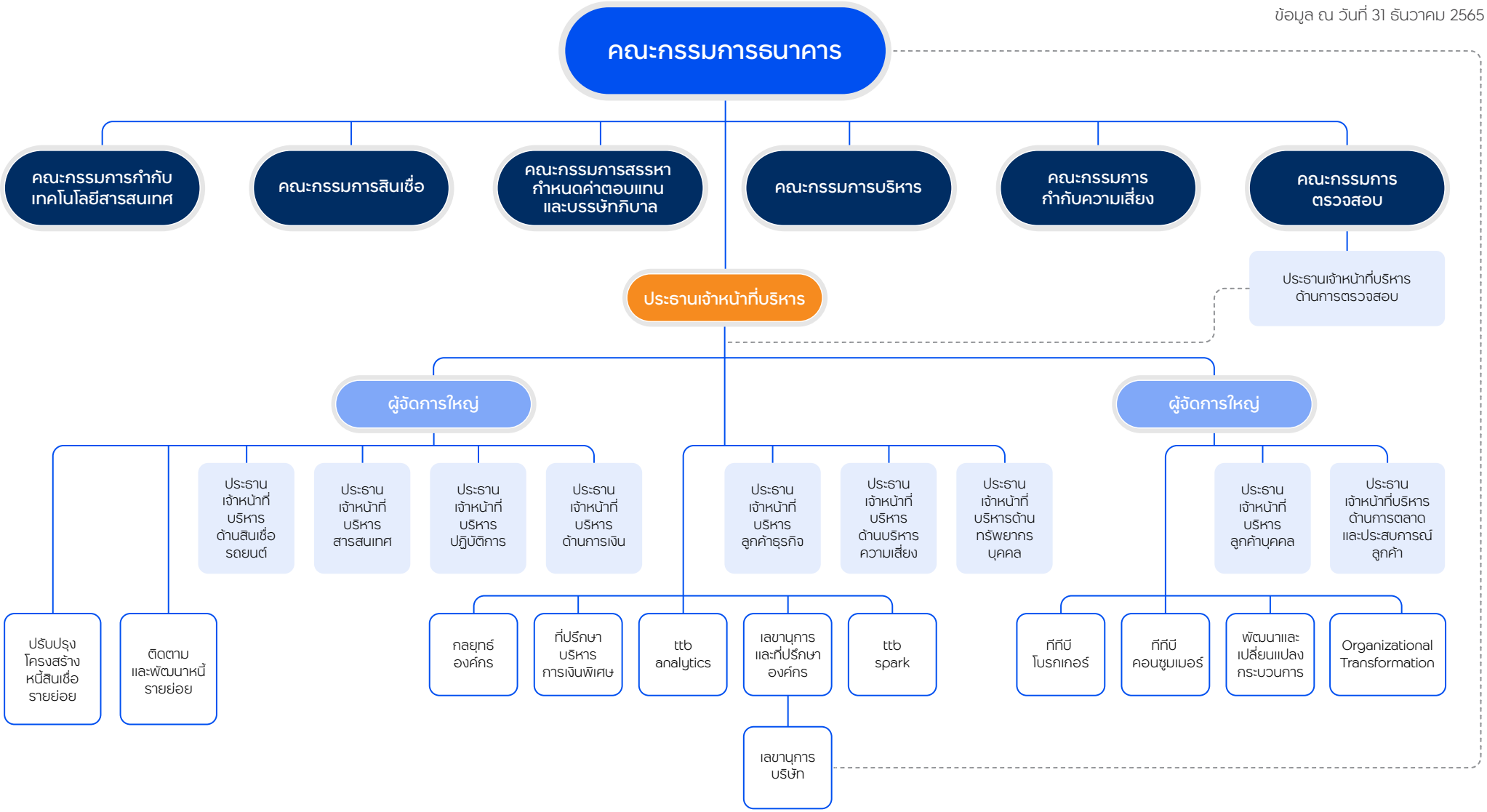
คณะกรรมการได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปีและในปีที่ผ่านมา ไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

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

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

7.1 โครงสร้างองค์กร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

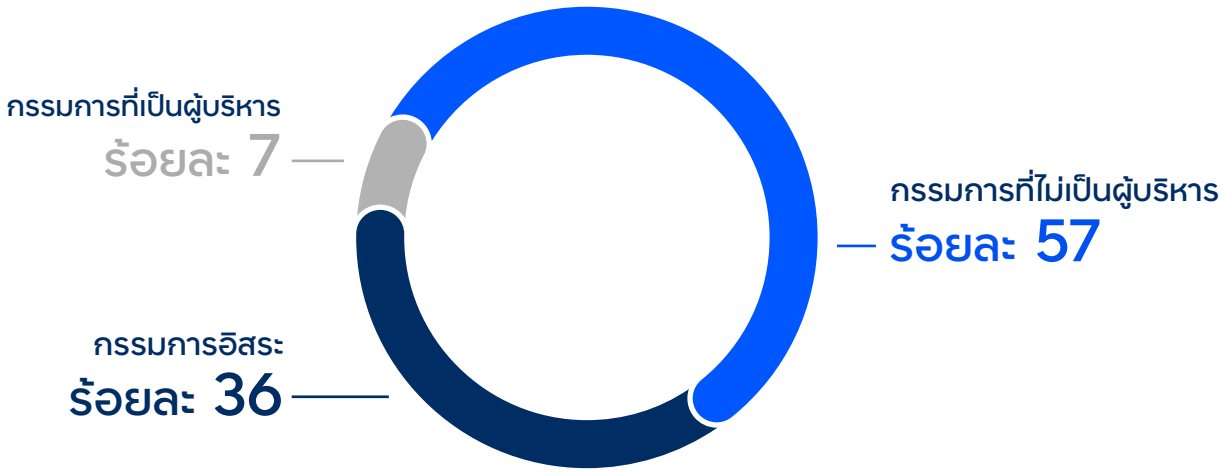
ธนาคารกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Diversity) ประกอบด้วย ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์ และเพศ คณะกรรมการมีจำนวนที่เหมาะสมและเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด พร้อมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด ในการสรรหากรรมการ ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยบางกรณีธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่ (ดูในหัวข้อ 8.1 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร) สำหรับประวัติโดยย่อของกรรมการแต่ละท่านสามารถดูรายละเอียดที่เว็บไซต์ของธนาคาร
https://www.ttbbank.com/th/about-us/board-of-directors

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการที่มีประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านจากหลากหลายสาขา จำนวน 14 คน ประกอบด้วยสัดส่วนกรรมการผู้หญิง 3 คน กรรมการผู้ชาย 11 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

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจได้ว่า กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นได้อย่างเป็นอิสระและมีการถ่วงดุลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการธนาคารจะมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยแต่งตั้งนางมานิกา สิทธิชัย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร (เริ่มทำหน้าที่ตั้งแต่ 3 พฤษภาคม 2565)

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารทั้ง 14 คน มีอายุเฉลี่ย 59 ปี และมีวาระการดำรงตำแหน่งเฉลี่ยของกรรมการทั้งคณะเป็นระยะเวลา 3 ปี 9 เดือน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	
ตำแหน่ง	ประธานกรรมการ
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	51
วันที่ดำรงตำแหน่ง	13 ก.พ. 2563
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	2 ปี 10 เดือน 18 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	การเงิน ธุรกิจธนาคาร ธรรมาภิบาล

2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	
ตำแหน่ง	• รองประธานกรรมการ • รองประธานคณะกรรมการบริหาร
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	72
วันที่ดำรงตำแหน่ง	3 ธ.ค. 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	3 ปี 28 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ การตลาด บริหารความเสี่ยง
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ ในรอบปีที่ผ่านมา

3. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ	
ตำแหน่ง	กรรมการ
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	60
วันที่ดำรงตำแหน่ง	8 มี.ค. 2564
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	1 ปี 9 เดือน 23 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ การบริหารบุคลากร

4. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	
ตำแหน่ง	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการบริหาร • ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	72
วันที่ดำรงตำแหน่ง	28 ธ.ค. 2550
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	14 ปี 11 เดือน 28 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการขนาดใหญ่ บรรษัทภิบาล

5. นางชาริตา ลีลายุทธ	
ตำแหน่ง	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	61
วันที่ดำรงตำแหน่ง	3 ก.พ. 2565
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	10 เดือน 28 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การตรวจสอบงบการเงิน

6. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล	
ตำแหน่ง	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	66
วันที่ดำรงตำแหน่ง	23 เม.ย. 2563
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	2 ปี 8 เดือน 8 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	การธนาคาร การบริหารความเสี่ยง เทคโนโลยีสารสนเทศ
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ ในรอบปีที่ผ่านมา

7. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	
ตำแหน่ง	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	67
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 มิ.ย. 2558
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	7 ปี 7 เดือน
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ การกำกับดูแลด้านความเสี่ยงและสินเชื่อ

8. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	
ตำแหน่ง	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	57
วันที่ดำรงตำแหน่ง	17 ธ.ค. 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	3 ปี 14 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยง การบริหารบุคลากร

9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	
ตำแหน่ง	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	67
วันที่ดำรงตำแหน่ง	3 ธ.ค. 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	3 ปี 28 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ บริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการสรรหาบุคลากรและค่าตอบแทน
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ ในรอบปีที่ผ่านมา

10. นายปริญญา หอมเอนก	
ตำแหน่ง	• กรรมการอิสระ • กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	53
วันที่ดำรงตำแหน่ง	17 ธ.ค. 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	3 ปี 14 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	เทคโนโลยีสารเสนเทศ การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน

11. นายมิฮาว ยาน ซูเรค	
ตำแหน่ง	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	51
วันที่ดำรงตำแหน่ง	17 ธ.ค. 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	3 ปี 14 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ ธุรกรรมธนาคารเพื่อรายย่อย

12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	
ตำแหน่ง	• กรรมการอิสระ • กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	59
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 เม.ย. 2563
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	2 ปี 9 เดือน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน การตลาด เทคโนโลยีสารสนเทศ
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ ในรอบปีที่ผ่านมา

13. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	
ตำแหน่ง	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	51
วันที่ดำรงตำแหน่ง	2 พ.ย. 2564
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	1 ปี 1 เดือน 29 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	กฎหมาย เศรษฐศาสตร์ ภาษี การตรวจสอบ ธุรกิจธนาคารระบบชำระเงิน

14. นายปิติ ตัณฑเกษม	
ตำแหน่ง	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	52
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 ม.ค. 2561
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2565)	5 ปี
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง ธุรกิจธนาคารและการให้สินเชื่อ
หมายเหตุ	เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร ลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของธนาคาร

ข้อมูลกรรมการลาออก / พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	การประชุมผู้ถือหุ้น	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)	โบนัส (ล้านบาท)	ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน
นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	1/1	ไม่ได้เข้าร่วมประชุม	272,800	1,497,467.69	ไม่มี

หลักการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

1. เข้าใจและดำเนินการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจระดับความเสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่และความเชื่อมโยงกับฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร
2. ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” และ “หลักความระมัดระวัง” ตามกฎหมายของประเทศไทยและมาตรฐานการกำกับดูแล
3. หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียนั้น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่าง ๆ ในการควบคุมและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลากรของธนาคารที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่น ๆ
4. ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยรวมโดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด รวมทั้งดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ
5. อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบอย่างเต็มที่
6. หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของธนาคาร ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. รับข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด
8. ตัดสินใจหรือลงมติอย่างสมเหตุสมผลบนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอ โดยพึงมีข้อมูลที่เพียงพอก่อนการตัดสินใจหรือลงมติ เพื่อประกอบการตัดสินใจหรือลงมติที่สมเหตุสมผลทางธุรกิจในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารพึงมี
9. ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย
10. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร
11. รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคารและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย

7.2.3 บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดยประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใด ๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย

การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

กรรมการธนาคาร (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติ โดยคณะกรรมการจะทำหน้าที่กำกับดูแลในภาพรวม คณะกรรมการได้มีการจัดทำกฎบัตรหรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ระบุอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อเป็นการกำหนดกรอบหน้าที่และให้กรรมการธนาคารใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่

บทบาทของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาทในฐานะกรรมการและผู้นำของคณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างน้อยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

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

โดยประธานกรรมการจะทำหน้าที่เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการและประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยประธานคณะกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ธรรมาภิบาล ธปท. ที่กำหนดให้ประธานกรรมการของสถาบันการเงินสามารถดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการโดยกำหนดให้ประธานคณะกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคารซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำกับดูแลและการบริหารงาน นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานคณะกรรมการให้เป็นประธานในการประชุมและดูแลให้การประชุมคณะกรรมการดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกิจการธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งธนาคาร

แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Succession Plan)

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

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารกำหนด โดยถือเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบสำคัญของกรรมการ และพนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติเพื่อผลักดันให้ธุรกิจของธนาคารสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

1. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่องภายใต้วัฒนธรรมองค์กรที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน (I CARE) ประกอบด้วย
   (1) ปฏิบัติตนด้วยความซื่อสัตย์และสร้างความเชื่อใจในการทำงานร่วมกัน (Integrity)
   (2) กล้าทำในสิ่งที่แตกต่างและท้าทายสิ่งที่เป็นอยู่เสมอ (Challenge Status Quo)
   (3) มองไปข้างหน้า เปิดรับการเปลี่ยนแปลงและพร้อมริเริ่มสิ่งใหม่ ๆ (Agility)
   (4) ร่วมมือกัน ให้ความสำคัญกับความเห็นที่แตกต่าง และปฏิบัติต่อกันอย่างให้เกียรติ (Respect)
   (5) มุ่งหวังผลลัพธ์ที่ดีที่สุด มีวินัยในทุกสิ่งที่เราทำ และติดตามงานจนบรรลุผลสำเร็จ (Execution)
2. เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยยึดหลักพื้นฐานสำคัญ คือ ความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ (Accountability) ความรับผิดชอบ (Responsibility) ความเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment) ซื่อสัตย์สุจริต (Loyalty) และโปร่งใสตรวจสอบได้ (Transparency)
3. เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารควบคู่ไปกับการคำนึงถึงผลประโยชน์ สิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งภายในและภายนอกประเทศ และมีส่วนในการเพิ่มมูลค่าให้แก่ธนาคาร
4. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
5. ส่งเสริมให้กรรมการ และพนักงาน มีแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส
6. เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคาร กรรมการ พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเป็นการสร้างกรอบความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารต่อผู้มีส่วนได้เสีย
7. เพื่อให้ธนาคารมีกระบวนการปฏิบัติงานที่รัดกุม มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากล
8. เพื่อให้ธนาคารมีการเปิดเผยรายงานทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่มีผลต่อการตัดสินใจอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันตามกำหนดเวลา

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) รวมถึงการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เหมาะสมเพียงพอเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และการดูแลให้มีระบบการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายนั้น ๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ฯ ไปปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ฯ เป็นประจำทุกปีให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว

ธนาคารได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตามข้อบังคับของธนาคารให้มีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานเว้นแต่เรื่องต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ

(1) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
(2) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
(3) การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญา เกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์แบ่งกำไรขาดทุนกัน
(4) การเพิ่มทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้วโดยการออกหุ้นใหม่เพิ่มขึ้น
(5) การลดทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้ว โดยการลดมูลค่าหุ้นแต่ละหุ้นให้ต่ำลง หรือลดจำนวนหุ้นให้น้อยลง แต่ทั้งนี้จะต้องไม่เป็นการลดทุนลงไปให้ถึงต่ำกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด
(6) การกู้เงินโดยการออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายต่อประชาชน
(7) การควบบริษัทกับบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชน
(8) การเลิกบริษัท และ
(9) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท

สำหรับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการ (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 การติดตามผลประกอบการและผลการดำเนินงานตามสายงานธุรกิจของธนาคาร การดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน โดยสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร การทบทวนและนำเสนอหรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย การทบทวนและนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การวางแผนการลงทุนในบริษัทอื่น การติดตามความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาแผนธุรกิจและงบประมาณ รวมถึงรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน เช่น บริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 50: พิจารณาแผนธุรกิจและงบประมาณให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของธนาคารก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบ และรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทดังกล่าว สำหรับบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนน้อยกว่าร้อยละ 50: รับทราบผลประโยชน์จากการทำงานร่วมกัน (Synergy) ระหว่างธนาคารและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนตามความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

มีหน้าที่ดูแลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีการสอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร การพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร การเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว การดูแลงานตรวจสอบภายในธนาคาร และการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วนตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การแต่งตั้งโยกย้ายและเลิกจ้างผู้ตรวจสอบภายใน รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายนั้น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานคณะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (Nomination Remuneration and Corporate Governance Committee)

มีหน้าที่พิจารณากลั่นกรอง เสนอชื่อบุคคลต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงในบางระดับ การพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้มีความสอดคล้องกับวัฒนธรรม เป้าหมาย กลยุทธ์และสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในของธนาคาร การทบทวนนโยบายด้านบรรษัทภิบาลให้มีประสิทธิภาพ และปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

พิจารณา กลั่นกรอง เสนอชื่อบุคคลต่อคณะกรรมการธนาคารในการมอบหมายผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นตัวแทนธนาคารในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงพิจารณาการดำรงตำแหน่งกรรมการของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในบริษัทที่ธนาคารมีเงินลงทุน และบริษัทอื่น ๆ

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน

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 และการปฏิบัติของผู้นำเพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างต่อธนาคารและหน่วยงานธุรกิจของตน และการดูแลความเสี่ยงโดยครอบคลุมความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนตามความเหมาะสมและสัดส่วนการลงทุนของธนาคาร รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ แก้ไขและปรับปรุงหนี้ ตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชี เข้าซื้อทรัพย์สิน/ตีโอนทรัพย์ชำระหนี้ จัดจำหน่ายทรัพย์สินและตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายออกจากบัญชีที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ ทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อเฉพาะเรื่องก่อนนำเสนอคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ ทบทวนการอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการด้านสินเชื่อในระดับฝ่ายจัดการ และพิจารณาอนุมัติความเสี่ยงด้านสินเชื่อและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการการลงทุนหรือความผูกพันในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Oversight Committee)

มีหน้าที่กำกับดูแลแผนกลยุทธ์และการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดูแลงบประมาณการลงทุนและค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ กำกับดูแลให้มีนโยบายและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่เหมาะสมรวมถึงกำกับดูแลให้มีการเสริมสร้างความรู้และตระหนักถึงความเสี่ยงเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศแก่พนักงาน

ในการแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ทั้งนี้ในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้น ๆ และต้องเป็นผู้ที่มีทักษะวิชาชีพ ประสบการณ์ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

7.3 โครงสร้างของคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญ ๆ ของธนาคารในรายละเอียด โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการอนุมัติและตัดสินใจในนามของคณะกรรมการตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยให้เหมาะสมสอดคล้องกับภารกิจที่ได้รับมอบหมาย มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ไม่ซ้ำซ้อน และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอพร้อมรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำ

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

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

7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด มีดังนี้

(1) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยคณะกรรมการบริหารมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามความจำเป็น 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 หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายมิฮาว ยาน ซูเรค (Mr. Michal Jan Szczurek)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นางมานิกา สิทธิชัย ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนทั้งสิ้น 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นางชาริตา ลีลายุทธ	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ

นางชาริตา ลีลายุทธ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน และจบการศึกษาด้านบัญชีและเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ จบการศึกษาด้านบัญชี

โดยมี นางภิตติมาศ สงวนสุข ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

(3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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 หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	กรรมการ	กรรมการอิสระ

นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

นางประภาศิริ โฆษิตธนากร ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566

(4) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 7 คน โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กำหนดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

นางสาวชวณัฐ กิจประชา ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(5) คณะกรรมการสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน โดยคณะกรรมการสินเชื่อมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

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

นายเอกณัติ เกียรตินภาสินธุ์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

(6) คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ มีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ มีกำหนดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ผู้บริหารและค่าตอบแทนผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้บริหารของธนาคารมีจำนวน 38 คน ดังตารางด้านล่าง โดยในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้บริหารของธนาคารได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 377 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนอื่น ๆ

ทั้งนี้ ผู้บริหารตามนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงินที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณะ

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ	ผู้จัดการใหญ่และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่อด้านรถยนต์
3. นายฐากร ปิยะพันธ์ (1)	ผู้จัดการใหญ่
4. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบุคคล
5. นายศรัณย์ ภู่พัฒน์ (2)	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
6. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
7. นางประภาศิริ โฆษิตธนากร (3)	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
8. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง (4)	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล
9. นางกาญจนา โรจวทัญญู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตลาดและประสบการณ์ลูกค้า
10. นางภิตติมาศ สงวนสุข	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ
11. นางรัตนา อรรคฉายศรี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ
12. นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ
13. นายเมธ กนกพิบูล	หัวหน้าควบคุมทางการเงิน
14. นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล (5)	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
15. นางสาวพิมลวรรณ พัวรัตนอรุณกร	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - บริษัทในเครือ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
16. นางสาวปรีดิอร คลังนาค	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - ภาพรวมธนาคาร และรายงานทางการเงินธุรกิจ

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
17. นางสาวธาริณี โตตาบ	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - สินเชื่อรถยนต์ และปฏิบัติการ
18. นางสาวอรุณี เอี่ยมปรีชา [6]	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - เทคโนโลยีสารสนเทศ
19. นางสาววัฒนาวดี คุ้มทองมาก [7]	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - ลูกค้าบุคคล
20. นางสาวสุพัจนี ธีรคุปต์ [2]	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - บริหารความเสี่ยง และบริหารการเงินพิเศษ
21. นายแอนดรูว์ เคนท์ แจน	หัวหน้าบริหารเงิน
22. นายเฉลิมชัย ไพสิฐมงคล	หัวหน้าบริหารเงินกลางและต้นทุนทางการเงิน
23. นางขวัญหทัย สุขุมธรรมรัตน์	หัวหน้าบริหารระบบทางการเงิน
24. นางสาวสุวิภา แผนสท้าน [2]	หัวหน้าบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
25. นางสาววารี ธัญมงคลสวัสดิ์	หัวหน้าบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการ
26. นางสุภาวดี วุฒิเทียร	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงาน ธปท.
27. นายประยุทธ์ บุญเลิศ	หัวหน้าควบคุมทางบัญชี
28. นางสาวรจนา รัตนอุบล	หัวหน้าควบคุมทางการเงินและบริหารเบิกจ่าย
29. นายพิชาญ ฤชุเศรษฐ์	หัวหน้ากลยุทธ์ด้านภาษีและการปฏิบัติ
30. นายภาคภูมิ วิศวเมธีกุล	หัวหน้ากลยุทธ์บริหารเงินกองทุน
31. นายสุรพงษ์ ฉันทสิทธิพร	หัวหน้าบริหารและสนับสนุนข้อมูลการเงินธุรกิจ
32. นางสาวจิรนันท์ นิจอนันต์	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงานงบการเงิน
33. นางสาวรติเนตร พุทธินันทน์	หัวหน้าบริหารระบบวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
34. นางสาวธนภรณ์ ชาญชนะโสภณ	หัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงิน และวิเคราะห์บัญชีลูกค้าบุคคลและภาพรวมธนาคาร
35. นายบริพัตร ตันหยง [8]	หัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงิน และวิเคราะห์บัญชีสินเชื่อรถยนต์และบริหารการเงินพิเศษ
36. นางสาวโศภิรดา แก้วปลั่ง [8]	หัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงิน และวิเคราะห์บัญชีลูกค้าธุรกิจ
37. นายชาญวิทย์ กุลทรัพย์ศักดิ์ [8]	หัวหน้าบริการบัญชี และการเงิน - บริษัทในเครือ
38. นางพิมชญา ธรรมสอน	ผู้เชี่ยวชาญอาวุโส-วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน

หมายเหตุ:
[1] ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565
[2] ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565
[3] ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินและทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566
[4] เกษียนอายุ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566
[5] ดำรงตำแหน่งหัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566
[6] ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2565
[7] ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565
[8] ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565

7.5 ข้อมูลพนักงาน

7.5.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 14,620 คน ซึ่งสามารถแบ่งตามสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนได้ตามตารางด้านล่างนี้ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 15,556 คน

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2565	จำนวนพนักงาน (คน)
สายงานลูกค้าธุรกิจ (Commercial Banking)	907
สายงานลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)	6,353
สายงานสินเชื่อรถยนต์ (Auto Lending Business)	1,835
หน่วยงานสนับสนุน (Support Business Units)	5,525
พนักงานของธนาคาร	**14,620**
พนักงานของบริษัทย่อย	**936**
พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย	**15,556**

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาแสดงได้ตามตารางด้านล่าง โดยจำนวนพนักงานของธนาคารปรับลดลงถึงช่วงปี 2564 และมีแนวโน้มทรงตัวในปี 2565 มีสาเหตุมาจากการปรับจำนวนสาขาให้มีความสอดคล้องกับการใช้งานของลูกค้าที่เปลี่ยนมาใช้ดิจิทัลแบงก์กิ้งเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับอุตสาหกรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้โอนย้ายพนักงานธนาคารไปยังบริษัทลูกภายหลังการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ จึงส่งผลให้เห็นการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานในบริษัทย่อย ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานของกลุ่มธนาคารเป็นไปตามแผนธุรกิจที่วางไว้

จำนวนพนักงาน	2563	2564	2565
จำนวนพนักงานของธนาคาร	17,009	15,102	14,620
จำนวนพนักงานของบริษัทย่อย	341	376	936
จำนวนพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย	**17,350**	**15,478**	**15,556**

7.5.2 ผลตอบแทนและสวัสดิการของบุคลากร

ในปี 2565 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลืออื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ค่าตอบแทนที่แปรผันตามผลงาน และผลตอบแทนอื่น เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 15,486 ล้านบาท และผลตอบแทนรวมของพนักงานธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 16,006 ล้านบาท

ลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ธนาคารดูแลให้พนักงานของธนาคารทุกคนมีขวัญและกำลังใจที่ดีในการทำงาน ให้ได้รับผลตอบแทนตามผลงาน ทักษะความสามารถ และสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่นธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายผลตอบแทนออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1. การจ่ายผลตอบแทนแบบคงที่ (Fixed Remuneration) ในรูปแบบของเงินเดือน โดยมีการกำหนดโครงสร้างเงินเดือนให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และเทียบเคียงได้กับการจ่ายของกลุ่มการเงินการธนาคาร และให้เกิดความเป็นธรรมภายในธนาคาร รวมถึงจัดหาเครื่องมือในการทำงานตามบทบาทหน้าที่ รวมทั้งมีการปรับเงินเดือนประจำปีตามสถานการณ์ของอุตสาหกรรมธนาคาร
2. การจ่ายผลตอบแทนแบบแปรผัน (Variable Remuneration) ประกอบด้วยการจ่ายโบนัสตามผลงาน (Performance Bonus) และรางวัลจูงใจ ที่การวางกรอบเพื่อผลักดันให้เกิดวัฒนธรรมตามแนวคิด “Pay for Performance” ซึ่งแปรผันตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานและผลการดำเนินงานของธนาคาร
3. สวัสดิการและสิทธิประโยชน์พนักงาน ธนาคารมุ่งมั่นที่จะทำให้พนักงานมีชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดี (Well-being) ผลตอบแทนในหมวดนี้จึงรวมถึงกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ที่ครอบคลุมและแข่งขันได้ โดยส่วนสำคัญ ได้แก่

    3.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

    ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานจึงมีนโยบายเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด) ที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน (Investment Governance Code: I-Code) และนำแนวทางการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่จะเข้าลงทุนและการทบทวนหลักทรัพย์โดยมีการนำหลักปฏิบัติ ESR (Environmental and Social Responsibility) มาใช้ในการวิเคราะห์การลงทุน และเปิดเผยแนวทางการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้สมาชิกทราบอันจะนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดของสมาชิกในระยะยาว

3.2 เงินช่วยเหลือ สวัสดิการ และผลประโยชน์เกื้อกูลอื่น ธนาคารจัดให้ครอบคลุมในสามมิติสำคัญ ได้แก่ **มิติที่หนึ่ง การมีสุขภาพกาย และจิตใจที่ดี (Physical & Mental Well-being)** ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษาพยาบาลและทันตกรรม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลที่มีแพทย์และพยาบาลผู้เชี่ยวชาญมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษา ณ อาคารสำนักงานใหญ่และสำนักงานอื่นของธนาคารที่มีพนักงานปฏิบัติอยู่จำนวนมาก จัดให้มีห้องออกกำลังกาย และห้องอาหาร เพื่อช่วยเหลือ อำนวยความสะดวกให้พนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพในราคาย่อมเยาและอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ดี การจัดให้มีกิจกรรมสร้างสรรค์และจรรโลงจิตใจ ผ่านกิจกรรมเวิร์คชอปทางศิลปะ ดนตรี และจัดให้มีผู้เชี่ยวชาญภายนอกให้คำปรึกษาปัญหาความเครียด และจิตใจ ตลอดปีที่ผ่านมา

มิติที่สอง การมีชีวิตทางการเงินที่ดี (Financial Well-being) ธนาคารจัดให้มีเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เช่น กรณีประสบอุบัติเหตุ พนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจญ์ พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ประสบภัยพิบัติ ทุนการศึกษาบุตรพนักงาน รวมถึงสินเชื่อสวัสดิการและเงินกู้อัตราพิเศษ

มิติที่สาม การมีหลักประกันที่มั่นคง (Security Well-being) ธนาคารได้ทำประกันชีวิต การประกันโรคร้าย การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล คุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งในและนอกเวลาทำงาน รวมถึงการจัดทำประกันชีวิตให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่เสี่ยง 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้แก่ ยะลา ปัตตานี นราธิวาส และสงขลา การประกันการเดินทางเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายอีกด้วย

ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ต่าง ๆ อย่างใกล้ชิดตลอดเวลา เพื่อจะได้ให้ความช่วยเหลือทันท่วงทีในยามที่พนักงานของเราเดือดร้อน ซึ่งในปี 2565 ที่ผ่านมา ยังมีการระบาดของโรคโควิด-19 อย่างต่อเนื่อง ธนาคารยังคงจัดหาวัคซีน โดยไม่มีค่าใช้จ่ายให้แก่พนักงานและครอบครัว จัดหาและแจกชุดตรวจโควิด-19 Antigen Test Kit อุปกรณ์ด้านสุขอนามัยและการรักษาความสะอาดในสถานที่ทำงานอย่างต่อเนื่อง จัดตั้งทีมงานเฉพาะกิจให้ความช่วยเหลือและติดตามสุขภาพพนักงาน ให้ข้อมูล ข่าวสาร ความรู้ ในเรื่องมาตรการความปลอดภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มความตระหนักรู้และความระมัดระวังตนเองของพนักงานและครอบครัว และสำหรับอุทกภัยร้ายแรงที่เกิดขึ้น ธนาคารได้จัดให้ความช่วยเหลือเป็นเงินค่าที่พักอาศัยชั่วคราวให้แก่พนักงานที่ประสบภัยน้ำท่วมจนต้องอพยพหาที่อยู่เป็นการชั่วคราวอีกด้วย

7.5.3 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ (ข้อมูลเฉพาะธนาคารทหารไทยธนชาต)

- ไม่มี -

7.5.4 การพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สอดคล้องตามแผนธุรกิจ

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางการเรียนรู้ตาม Roadmap เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถขั้นพื้นฐานที่จำเป็นและสมรรถนะความเป็นผู้นำให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ

ณ ธันวาคม 2565 ธนาคารทหารไทยธนชาต ได้จัดอบรมให้แก่พนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่าง ๆ โดยพนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ย 61 ชั่วโมงต่อคน ดังนี้

ภาพรวมการอบรมในปี 2565	จำนวนชั่วโมงเฉลี่ย
พนักงานชาย	51
พนักงานหญิง	66
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยทั้งหมด	**61**

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

หน่วยงานสนับสนุนสำคัญอื่น ๆ ซึ่งสะท้อนประสิทธิภาพระบบงานกำกับดูแลกิจการและความโปร่งใสการปฏิบัติงาน มีดังนี้

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

7.6.1 รายละเอียดการแต่งตั้งผู้มีหน้าที่ในหน่วยงานสนับสนุนสำคัญ

1. ผู้ควบคุมการทำบัญชี

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นางประภาศิริ โฆษิตธนากร ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และแต่งตั้ง นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566
- ธนาคารได้แต่งตั้ง นายเมธ กนกพิบูล ดำรงตำแหน่ง ผู้ควบคุมการทำบัญชี

(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงานและประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร)

2. หัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงาน

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นางสาวปณิตา เชาว์เพ็ชร ดำรงตำแหน่ง หัวหน้ากำกับการปฏิบัติงาน ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 และแต่งตั้ง นางเฉิดประภา ฉลาดสุนทรวาที ดำรงตำแหน่ง หัวหน้ากำกับการปฏิบัติงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 กำกับการปฏิบัติงานเป็นระดับการบริหารความเสี่ยงที่ 2 รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่จัดทำนโยบายกำกับการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงมีหน้าที่ในการกำกับดูแล สอบทานการปฏิบัติตามเกณฑ์ Market Conduct และ PDPA ซึ่งหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงานดำรงตำแหน่ง DPO ด้วย
  (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร)

3. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นางภิตติมาศ สงวนสุข ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ (หัวหน้างานตรวจสอบภายใน)
  (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร)

4. เลขานุการบริษัท

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นางมานิกา สิทธิชัย ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท แทน นายนริศ อารักษ์สกุลวงศ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2565 *(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร)*

เลขานุการบริษัทมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกฎหมายที่กำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) อีกทั้งยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลติดตามการดำเนินงานต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งสนับสนุนให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ฝ่ายจัดการ และธนาคารเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

เลขานุการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

1.1 ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจในภาพรวมให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1.2 ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริคณห์สนธิ ข้อบังคับของธนาคาร ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่าง ๆ และ หนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น

1.3 ผลักดันแนวปฏิบัติต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ

1.4 งานติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)

2. บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการ

2.1 เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

2.2 ดูแลและควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคาร กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะและข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)

2.3 เป็นเลขานุการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม

2.4 ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่/กรรมการครบวาระ ตามข้อกำหนดของทางการ รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

2.5 สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ

2.6 ดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ

2.7 ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ

2.8 จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ

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

3. บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

3.1 กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขานุการในการประชุมผู้ถือหุ้น

3.2 ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

5. หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations)

นางสาวดารารัตน์ อุระพันธมาศ หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์ ดูแลการติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน โดยนักลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ กลยุทธ์องค์กร ชั้น 30 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-242-3475 หรือเว็บไซต์ธนาคารที่ https://www.ttbbank.com/th/ir สำหรับภาษาไทยและ https://www.ttbbank.com/en/ir สำหรับภาษาอังกฤษ และสามารถดาวน์โหลดข้อมูลดังกล่าวได้ หรือหากต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงานเลขานุการและที่ปรึกษาองค์กร ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-2729 โทรสาร 02-299-2758

7.6.2 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

7.6.2.1 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 14,845,000 บาท

ชื่อบริษัท	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1. ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	13,450,000
2. บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน)	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน)	100,000
3. บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	400,000
4. บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	615,000
5. บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	160,000
6. ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) สาขาเคย์แมน	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	120,000
รวมค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี		**14,845,000**

- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชี สังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา: ไม่มี

7.6.2.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

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

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา: ไม่มี
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา: ไม่มี

8. รายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2565 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนวิสัยทัศน์ จุดมุ่งหมาย และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ อนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม กำกับดูแล ทบทวนและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิผล และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

8.1.1 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

คุณสมบัติของกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ในการสรรหากรรมการ คณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับ และธนาคารได้พิจารณาถึงคุณสมบัติของกรรมการรวมถึงกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบให้เป็นไปตามที่ประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร

1. การสรรหากรรมการอิสระ

ธนาคารตระหนักดีว่า กรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ มีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีการนำตารางความรู้ความชำนาญ (Skills Matrix) มาเป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณา โดยคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณา สรรหา และกลั่นกรอง ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อน

นำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระต้องเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ทั้งนี้ เพื่อมิให้บุคคลที่จะพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระมีลักษณะที่อาจทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติใด ๆ ได้อย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการจึงมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก 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 หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

   ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณ

ภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5 . ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

9. ไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระในธนาคารต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก เว้นแต่ได้พ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือธนาคารแห่งประเทศไทยได้มี ประกาศปรับปรุง / แก้ไขเพิ่มเติม / ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ในภายหลัง

2. การสรรหากรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดนโยบายกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎเกณฑ์ทางการที่กำหนดและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบางกรณีธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่ นอกจากนี้มีการนำตารางความรู้ความชำนาญ (Skills Matrix) มาเป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณา ก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารและของหน่วยงานทางการ รวมทั้งมีคุณสมบัติส่วนตนที่เหมาะสมแล้ว ยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ความชำนาญ ความสามารถและประสบการณ์ ในการดำเนินธุรกิจ มีความเป็นผู้นำ รวมถึงความเป็นอิสระ พร้อมด้วยวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืนตลอดจนสามารถอุทิศเวลาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การแต่งตั้งกรรมการโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาแต่งตั้งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. การสรรหากรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ต้องการตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้น ๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะด้านวิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และประสบการณ์ รวมทั้งไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ พร้อมทั้งมีการนำตารางความรู้ความชำนาญ (Skills matrix) มาประกอบการพิจารณาด้วย

4. การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับ “หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร” ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งทั้งจากภายในและภายนอกธนาคารตามข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำแผนสืบทอดผู้ดำรงตำแหน่งที่สำคัญและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีในกรณีที่บางตำแหน่งได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ชัดเจน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาดำเนินการสรรหาเป็นการล่วงหน้าก่อนครบวาระดังกล่าว

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้รับมอบหมายให้ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุดในแต่ละปี สำหรับปี 2565 ได้มีการประเมินในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การทำกำไรประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน ความสามารถในการสร้างรายได้ในอนาคต การบริหารความเสี่ยง การปรับเปลี่ยนสู่ดิจิทัล การเติบโตอย่างยั่งยืน

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะปฏิบัติงานธนาคารเต็มเวลา เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระนั้น ธนาคารมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถอุทิศเวลาและสามารถปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบในธนาคารได้อย่างเพียงพอ ธนาคารกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย

1. กรรมการธนาคารจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศ ไม่เกิน 5 บริษัท (ธนาคารและบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท)
2. กรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ (ไม่นับรวมธนาคาร) ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ
3. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการและระเบียบของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล พิจารณาเห็นชอบแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการเป็นรายบุคคล โดยวิธีประเมินตนเอง (Self-Assessment) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Assessment) และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาอนุมัติให้ทำการประเมินการปฏิบัติงานเพื่อสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ 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 กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลรับทราบผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ โดยในปี 2565 ผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคารอยู่ใน**ระดับดีเลิศ (Excellent)**

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมพัฒนากรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ โดยจัดให้มีคู่มือกรรมการเพื่อนำเสนอข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร เอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการดำเนินการจัดการปฐมนิเทศในเรื่องต่าง ๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

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

สรุปการอบรมสัมมนาของกรรมการ ในระหว่างปี 2565

ในปี 2565 มีกรรมการธนาคารเข้าอบรมสัมมนา รวมจำนวน 14 ท่าน หรือเท่ากับร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด รายละเอียดดังนี้

กรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	• หลักสูตรธุรกิจสุขภาพและการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (Wellness & Healthcare Business Opportunity for Executives (WHB)) รุ่นที่ 2 • The Cullinan: The Making of Digital Board รุ่นที่ 1/2565, กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ร่วมกับ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (ศสด.) และสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) • ESG as a vehicle for Business Transformation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Decentralized Finance (DeFi) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Digital Marketing 5.0 for Financial Solutions ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	• Decentralized Finance (DeFi) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Digital Marketing 5.0 for Financial Solutions ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
3. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ	• Decentralized Finance (DeFi) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Digital Marketing 5.0 for Financial Solutions ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
4. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	• Digital Marketing 5.0 for Financial Solutions ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
5. นางชาริตา ลีลายุทธ	• Director Certification Program (DCP 322/2022) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Accreditation Program (DAP 191/2022) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Advanced Audit Committee Program (AACP 43/2022) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Digital Marketing 5.0 for Financial Solutions ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Easy listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชี ที่ AC ไม่ควรพลาด EP.2 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
6. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล	• Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
7. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	• The Cullinan: The Making of Digital Board รุ่นที่ 1/2565, กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ร่วมกับ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (ศสด.) และสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) • Decentralized Finance (DeFi) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Digital Marketing 5.0 for Financial Solutions ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
8. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	• Cyber Resilience Leadership 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทย • Decentralized Finance (DeFi) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Digital Marketing 5.0 for Financial Solutions ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	• PDPA Enforcement Action Board of Directors Responsibility, Digital Business Consult • Decentralized Finance (DeFi) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Digital Marketing 5.0 for Financial Solutions ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
10. นายปริญญา หอมเอนก	• The Cullinan: The Making of Digital Board รุ่นที่ 1/2565, กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ร่วมกับ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (ศสด.) และสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) • Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE 38/2022) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Easy listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชี ที่ AC ไม่ควรพลาด EP.2 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ • Decentralized Finance (DeFi) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Digital Marketing 5.0 for Financial Solutions ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
11. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	• The Cullinan: The Making of Digital Board รุ่นที่ 1/2565, กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ร่วมกับ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (ศสด.) และสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) • Financial Statements for Directors (FSD 47/ 2022) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Decentralized Finance (DeFi) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Digital Marketing 5.0 for Financial Solutions ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	• The Cullinan: The Making of Digital Board รุ่นที่ 1/2565, กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ร่วมกับ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (ศสด.) และสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) • Decentralized Finance (DeFi) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Digital Marketing 5.0 for Financial Solutions ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
13. นายมิฮาว ยาน ซูเรค	• Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	• Decentralized Finance (DeFi) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Digital Marketing 5.0 for Financial Solutions ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Open Banking - Virtual Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • ESG - Environmental, Social, Governance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

8.1.2 การเข้าร่วมประชุม

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ธนาคารจัดส่งกำหนดการประชุมทั้งปีเป็นการล่วงหน้าให้กรรมการแต่ละคนได้รับทราบเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ทุกครั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบเรื่องต่าง ๆ เพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมโดยประธานกรรมการจะเป็นผู้อนุมัติ

ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุมเพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษา พิจารณา และตัดสินใจข้อมูลในเรื่องต่าง ๆ มาก่อนล่วงหน้า โดยกรรมการสามารถขอเอกสารหรือข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่าง ๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ประธานกรรมการเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุม การประชุมดำเนินไปตามระเบียบวาระ มีการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ โดยการออกเสียงลงมติในวาระต่าง ๆ ของที่ประชุมคณะกรรมการจะได้มติเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ประธานกรรมการ

จะสรุปเป็นมติที่ประชุม นอกจากนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น และจะไม่ออกเสียงใด ๆ

เลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้ดูแลการจัดทำรายงานการประชุม การจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ รวมทั้งการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด

ในปี 2565 กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการคิดเป็นค่าเฉลี่ยร้อยละ 99.05 ของจำนวนการประชุม โดยกรรมการมีการซักถามอย่างเป็นอิสระ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2565 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	AGM 2022
จำนวนการประชุม ตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 2565	15	4	22	13	12	7	20	10	1
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ [1]	15/15	4/4							1
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ [2]	15/15	4/4	22/22						1
3. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ [3]	15/15	4/4							1
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส [4]	15/15	4/4	19/22		12/12				1
5. นายปริญญา หอมเอนก [5]	15/15	3/4		13/13		7/7		10/10	1
6. นายธีรนันท์ ศรีหงส์ [6]	15/15	4/4			12/12	7/7		10/10	1
7. นายมิฮาว ยาน ซูเรค [7]	15/15	4/4	16/22			5/7			1
8. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์ [8]	15/15	4/4				7/7	20/20		1
9. นางชาริตา ลีลายุทธ [9]	14/14	3/3		11/11					1
10. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ [10]	15/15	4/4	21/22		11/12		20/20		1
11. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริก นาเจล [11]	14/15	4/4			11/12	7/7		9/10	1
12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ [12]	15/15	4/4		13/13				10/10	1

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	AGM 2022
จำนวนการประชุม ตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 2565	15	4	22	13	12	7	20	10	1
13. นางแพตริเซีย มงคลวนิช[13]	15/15	4/4	21/22		12/12			10/10	**1**
14. นายปิติ ตัณฑเกษม[14]	15/15	-	22/22			7/7	20/20	10/10	**1**
ค่าเฉลี่ยการเข้าประชุมคิดเป็น (ร้อยละ)	**99.05**	**96.15**	**91.67**	**100**	**96.67**	**95.24**	**100**	**98.33**	**100**

หมายเหตุ กรรมการเข้าร่วมในการประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565, ครั้งที่ 6/2565, ครั้งที่ 9/2565, ครั้งที่ 10/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 4/2565

(2) นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 12/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565) - ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 4/2565
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 21/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565)

(3) พลเอก อภินันท์ คำเพราะ
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 12/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565) และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 4/2565

(4) นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส เป็นกรรมการที่มิได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565, ครั้งที่ 2/2565, ครั้งที่ 5/2565, ครั้งที่ 10/2565, ครั้งที่ 11/2565, ครั้งที่ 12/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565) และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2565)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2565 และครั้งที่ 4/2565
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 5/2565, ครั้งที่ 7/2565, ครั้งที่ 9/2565, ครั้งที่ 10/2565, ครั้งที่ 12/2565, ครั้งที่ 15/2565, ครั้งที่ 17/2565, ครั้งที่ 18/2565, ครั้งที่ 20/2565, ครั้งที่ 21/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565)
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2565, ครั้งที่ 2/2565, ครั้งที่ 5/2565 และครั้งที่ 10/2565 - ครั้งที่ 12/2565

(5) นายปริญญา หอมเอนก
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 12/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 2/2565, ครั้งที่ 3/2565 และครั้งที่ 4/2565
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 12/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565)
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 7/2565
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 7/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565) - ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2565)

(6) นายธีรนันท์ ศรีหงส์
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565, ครั้งที่ 5/2565, ครั้งที่ 6/2565, ครั้งที่ 8/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565), ครั้งที่ 9/2565 และครั้งที่ 12/2565
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 4/2565
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 12/2565
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 7/2565
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 5/2565, ครั้งที่ 7/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565) - ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2565)

(7) นายมิฮาว ยาน ซูเรค
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 3/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565), ครั้งที่ 5/2565 – ครั้งที่ 8/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565), ครั้งที่ 10/2565, ครั้งที่ 11/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2565) และครั้งที่ 12/2565
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2565, ครั้งที่ 3/2565 และครั้งที่ 4/2565
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 2/2565 - ครั้งที่ 5/2565, ครั้งที่ 7/2565, ครั้งที่ 8/2565, ครั้งที่ 10/2565, ครั้งที่ 12/2565, ครั้งที่ 13/2565, ครั้งที่ 16/2565, ครั้งที่ 17/2565, ครั้งที่ 19/2565, ครั้งที่ 21/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565)
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2565, ครั้งที่ 2/2565, ครั้งที่ 4/2565, ครั้งที่ 5/2565 และครั้งที่ 7/2565

(8) นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565, ครั้งที่ 2/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565), ครั้งที่ 4/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565), ครั้งที่ 9/2565, ครั้งที่ 11/2565 และครั้งที่ 12/2565
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 4/2565
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 7/2565
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 20/2565

(9) นางชาริตา ลีลายุทธ *(ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2565 และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2565 วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 เป็นครั้งแรก)*
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2565, ครั้งที่ 6/2565, ครั้งที่ 9/2565, ครั้งที่ 11/2565, ครั้งที่ 12/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 3/2565 และครั้งที่ 4/2565
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 6/2565 และครั้งที่ 11/2565

(10) นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 12/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565) และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 4/2565
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 7/2565 และครั้งที่ 9/2565 - ครั้งที่ 21/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565)
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 2/2565 - ครั้งที่ 12/2565
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 20/2565

(11) นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 3/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565), ครั้งที่ 4/2565, ครั้งที่ 6/2565 - ครั้งที่ 12/2565
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 4/2565
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 9/2565, ครั้งที่ 11/2565 และครั้งที่ 12/2565
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 7/2565
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 7/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565) และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2565)

(12) นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565), ครั้งที่ 4/2565 - ครั้งที่ 7/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565), ครั้งที่ 9/2565, ครั้งที่ 11/2565 และครั้งที่ 12/2565
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 4/2565
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 4/2565, ครั้งที่ 12/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565)
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2565, ครั้งที่ 2/2565, ครั้งที่ 4/2565, ครั้งที่ 5/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565), ครั้งที่ 7/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565) และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2565)

(13) นางแพตริเซีย มงคลวนิช

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 12/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565) และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 4/2565
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 10/2565, ครั้งที่ 12/2565 - ครั้งที่ 21/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565)
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 12/2565
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 7/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565) - ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2565)

(14) นายปิติ ตัณฑเกษม

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 และครั้งที่ 10/2565
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 5/2565, ครั้งที่ 7/2565, ครั้งที่ 9/2565, ครั้งที่ 10/2565, ครั้งที่ 12/2565, ครั้งที่ 15/2565, ครั้งที่ 17/2565, ครั้งที่ 18/2565, ครั้งที่ 19/2565 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565)
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 7/2565
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2565 - ครั้งที่ 20/2565
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2565, ครั้งที่ 2/2565, ครั้งที่ 4/2565, ครั้งที่ 5/2565, ครั้งที่ 7/2565, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2565) และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2565)

การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งรวมถึงกรรมการอิสระได้มีการจัดสรรเวลาเพื่อประชุมร่วมกันโดยปราศจากการมีส่วนร่วมของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายในประเด็นต่าง ๆ ที่สำคัญ และเพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับกิจการที่ดี โดยในปี 2565 มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 4 ครั้ง ดังนี้

- ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2565
- ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565
- ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2565
- ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2565

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2565 และวันที่ 29 พฤศจิกายน 2565 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่ออภิปรายหารือ (open floor discussion) เกี่ยวกับการประเมินความมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ

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
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

กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและกรรมการที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. ไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามนโยบายของธนาคารต้นสังกัด

ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยใหม่เพิ่มเติม คณะกรรมการจะดูแลค่าตอบแทนรวมให้อยู่ภายในวงเงินไม่เกิน 45 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2565 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2564 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินโบนัสให้แก่กรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. จะไม่รับเงินโบนัสสำหรับคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2565 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 41,376,600 บาท และเงินโบนัสจำนวนทั้งสิ้น 18,343,979.22 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในธนาคารทหารไทยธนชาต	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อย (บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด)
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการธนาคาร จำนวน 4,360,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,246,201.54 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการธนาคาร และรองประธานคณะกรรมการบริหาร จำนวน 2,695,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,497,467.69 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
3. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ (ได้รับการแต่งตั้งมีผล 8 มี.ค. 2564)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 1,338,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,247,889.74 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 5,678,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,497,467.69 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
5. นางชาริตา ลีลายุทธ (ได้รับการแต่งตั้งมีผล 3 ก.พ. 2565)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,494,400 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
6. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3,783,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,497,467.69 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในธนาคารทหารไทยธนชาต	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อย (บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด)
7. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ และกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จำนวน 3,540,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,497,467.69 บาท	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 51,000 บาท
8. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จำนวน 3,886,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,497,467.69 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ จำนวน 3,863,400 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,497,467.69 บาท	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 51,000 บาท
10. นายปริญญา หอมเอนก	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3,169,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,497,467.69 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
11. นายมิฮาว ยาน ซูเรค	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
12. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 2,652,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,497,467.69 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
13. นางแพตริเซีย มงคลวนิช (ได้รับการแต่งตั้งมีผล 2 พ.ย. 2564)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยี จำนวน 3,642,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 249,577.95 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในธนาคารทหารไทยธนชาต	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อย (บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด)
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร
15. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์ (1) (ลาออกมีผล 27 ม.ค. 2565)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 272,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,497,467.69 บาท	ไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการ เนื่องจากลาออกจากตำแหน่ง
16. นายจุมพล ริมสาคร (1) (ลาออกมีผล 1 ต.ค. 2564)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 1,123,100.78 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

หมายเหตุ (1) ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

ค่าตอบแทนอื่น ๆ และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ

- ไม่มี -

โบนัสกรรมการ

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

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อย

ธนาคารได้พิจารณาส่งผู้บริหาร 11 คน เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย 2 แห่ง ได้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด และ บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด โดยกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวได้ผ่านการอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการเป็นครั้ง ๆ ไป ธนาคารได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน และนโยบายการทำธุรกรรมที่สำคัญ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการเปิดเผยข้อมูล โดยได้กำหนดเรื่องดังกล่าวในนโยบายการกำกับรวมกลุ่มซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทย่อยเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนในบริษัทย่อย ดังนี้

1. ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
2. ประธานกรรมการบริษัท ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย การแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร (กรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเฉพาะบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย)
4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทย่อย จะพิจารณานำเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร
   - การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนใหม่ ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล หรือ โดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต
   - การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ให้นำเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอให้คณะกรรมการรับทราบ
5. ธนาคารอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่มีประสบการณ์ในธุรกิจและการบริหาร เข้าร่วมเป็นกรรมการได้ตามความเหมาะสม
6. คุณสมบัติหลักของผู้ที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน รวมถึง
   - เป็นผู้ที่ไม่มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯ ที่จะไปเป็นตัวแทน
   - เป็นผู้ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
   - เป็นผู้ที่อยู่ในขอบเขตที่เกี่ยวข้องหรือมีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯ ที่จะไปเป็นตัวแทน
   - เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นต้น
7. ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
8. พนักงานที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการผู้แทนต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในบริษัทที่ธนาคารส่งเข้าร่วมเป็นกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน

1. กรรมการผู้แทนทุกคนจะไม่รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการ รวมทั้งผลตอบแทนทุกประเภททั้งในรูปที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน
2. กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อยมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่อกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับของธนาคาร โดย Lead Director จะทำหน้าที่ร่วมกับ
   2.1 กลยุทธ์องค์กร ที่จะเป็นผู้สื่อสารถ่ายทอดนโยบายปัจจุบันจากธนาคารให้กรรมการผู้แทนทราบ
   2.2 หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารทุก 6 เดือนหรือตามความเหมาะสม
3. ติดตามและควบคุมการดำเนินการของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ และกฎเกณฑ์ที่ธนาคารและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งไม่ให้เกิดประเด็นที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
4. นำเสนอนโยบาย กลยุทธ์ ผลการดำเนินการของบริษัทย่อยต่อธนาคาร
5. รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือการเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญและอาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การเพิ่มทุน/ลดทุนของบริษัทย่อย การซื้อขาย/ควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด/กฎเกณฑ์ทางการ/กฎหมายเฉพาะของแต่ละธุรกิจ
6. ติดตาม รักษาสิทธิของธนาคาร
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

รายการที่กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อยต้องขออนุมัติจากธนาคารก่อนการลงมติในการประชุมคณะกรรมการ

1. นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจหรือเปลี่ยนแปลงธุรกิจ
2. การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียน
3. การจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผล
4. การลงทุน/ขาย ในกิจการอื่นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท
5 การขายสินทรัพย์ที่สำคัญในการดำเนินการ
6. การลงนามในสัญญาทางธุรกิจ/การเปลี่ยนแปลงด้านผลิตภัณฑ์ด้านการตลาดที่มีมูลค่าร้อยละ 15 ของ Net Tangible Asset
7. การเลิกกิจการ/หยุดพักชำระหนี้/ล้มละลาย
8. รายการเกี่ยวโยงทั้งกับธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
9 การกู้ยืมเงินที่มีขนาดรายการตั้งแต่ร้อยละ 15 ของ NTA และการทำสัญญาค้ำประกันต่อบุคคลที่ 3 ที่มีขนาดรายการตั้งแต่ร้อยละ 15 ของ NTA
10. การเปลี่ยนแปลงด้านภาพลักษณ์รูปแบบธุรกิจ ตลอดจน Brand ของกิจการ
11. เรื่องอื่น ๆ ของบริษัทย่อยที่กรรมการผู้แทนหรือหน่วยงานที่กำกับดูแลเห็นว่ามีผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้แทนอย่างมีนัยสำคัญ

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทย่อย รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทย่อยตามความเหมาะสม

กลไกในการกำกับดูแล

คณะกรรมการมีกลไกในการกำกับดูแลที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคาร โดยได้กำหนด**นโยบาย “การกำกับแบบรวมกลุ่ม” (Consolidated Supervision Policy)** ขึ้น ซึ่งประกอบด้วยนโยบายในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- **นโยบายบัญชีและการรายงานทางการเงิน**
  เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องเป็นไปในรูปแบบและเนื้อหาเดียวกันกับธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

- **นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) และนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest)**
  นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทย่อยต้องดำเนินการในด้านต่าง ๆ ภายใต้จริยธรรมทางธุรกิจและการมีจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

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

- **นโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)**
  เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวของธนาคาร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว เพื่อแสดงความมุ่งมั่นของธนาคารและบริษัทย่อยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การให้ รับสินบนหรืออามิสสินจ้าง 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** รวมทั้งมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการทำธุรกรรมที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ กรณีบุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในรายการที่พิจารณา บุคคลดังกล่าวจะต้องไม่ร่วมพิจารณาการทำธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้กำหนดให้**กรรมการและผู้บริหาร**ลงนามรับทราบแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) ผ่านระบบออนไลน์ ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารพร้อมผู้เกี่ยวข้อง เพื่อ**นำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน** นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ **กำกับการปฏิบัติงาน**จะทำหน้าที่สนับสนุนฝ่ายจัดการ ในการบังคับให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งจัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานดังกล่าว รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ในปีที่ผ่านมา กำกับการปฏิบัติงานได้ตรวจสอบการทำธุรกรรมของธนาคารที่มีขนาดรายการตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป พบว่าไม่มีรายการใดที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร

8.1.4.2 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารกำหนดโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อ**ป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน**ที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนด ไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น ห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน หรือก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยเป็นการทั่วไป การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร การหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้**หน่วยงานบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการ**เป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินต่าง ๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

สำหรับแนวทางการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และ**ห้ามพนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาสทำการซื้อขายหลักทรัพย์** จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงหลังจากได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชน และห้ามนำข้อมูลภายในที่ได้รับเปิดเผยแก่ครอบครัว

และ/หรือบุคคลอื่นตลอดเวลาแม้พนักงานและ/หรือครอบครัวนั้น ๆ จะมิได้ซื้อ/ขายหลักทรัพย์ และ/หรือจะมิได้ประโยชน์ในลักษณะใด ๆ ก็ตาม เพื่อป้องกันมิให้พนักงานแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น นอกจากนี้ในกรณีที่มีเหตุการณ์อันอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารจะทำการกำหนดช่วงเวลาการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์เพิ่มเติม สำหรับกลุ่มคนที่ได้รับข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์นั้น ๆ อีกด้วย

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

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานการถือหุ้นธนาคารของ**กรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ**ต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รวมทั้ง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมถึงประกาศที่เกี่ยวข้อง การใช้ข้อมูลภายในตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้องโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

มาตรการลงโทษ

ธนาคารได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการไม่ปฏิบัติตามพ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน การใช้ข้อมูลภายในตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการตกลงทางธุรกิจใด ๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้องโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

8.1.4.3 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันว่ามีความเหมาะสมทุกปี และ**กำหนดกระบวนการประเมิน**ความเสี่ยงของธุรกิจเพื่อระบุการดำเนินงานของธนาคารที่มีความเสี่ยงว่าอาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยง **การป้องกันและติดตามความเสี่ยง**จากการทุจริตคอร์รัปชันโดยพิจารณาแนวปฏิบัติของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งมาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือข่มขู่ ธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด พนักงานทุกคน**ต้องเข้ารับการอบรมและทดสอบ**ความรู้ความเข้าใจเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันซึ่งเป็นหัวข้อที่พนักงานต้องอบรมทุกปี โดยในปีที่ผ่านมาพนักงานได้อบรมครบร้อยละ 100 นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดให้**คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบรายงานผลการสอบทาน**ความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการการควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันทั้งหมด

8.1.4.4 การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ธนาคารได้เปิดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสและร้องเรียนผ่านช่องทางที่ธนาคารจัดไว้ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาและมีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่กลั่นกรองเบาะแสและข้อร้องเรียนดังกล่าว ในปี 2565 มีเรื่องแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนรวมทั้งหมดจำนวน 2 เรื่องเป็นกรณีที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน จำนวน 2 เรื่อง โดยธนาคารได้ดำเนินการในเรื่องแจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสม ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะแจ้งผลการดำเนินงานภายในระยะเวลาที่เหมาะสมให้แก่ผู้แจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนทราบ และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน และผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต ธนาคารจะปกปิด และเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน และผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบการแจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ (AC)

เปิดเผยบนเว็บไซต์ https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-audit-committee-report
ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงใน **เอกสารแนบ 6** สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

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

เปิดเผยบนเว็บไซต์ https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility
ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยชุดอื่นได้แสดงใน **เอกสารแนบ 6** สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการชุดย่อยได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิผลโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการ IT Oversight ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน นโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานหน่วยงานต่าง ๆ รวมถึงรายการระหว่างกัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการตรวจสอบยังเป็นเครื่องมือให้ฝ่ายจัดการนำไปพัฒนากระบวนการและการควบคุมภายในตามความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและรับทราบผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทีเอ็มบีธนชาต ซึ่งมีการพัฒนา ติดตาม และปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องและรองรับกระแสการเปลี่ยนแปลงของโลก ทั้งจากความผันผวนของเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงิน สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนไป เทคโนโลยีทางการเงินใหม่ ๆ และพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ตอบรับต่อกระแสดิจิทัล นำมาสู่การเปลี่ยนแปลงกระบวนการทำงาน การสร้างนวัตกรรมของธนาคาร ภายใต้กรอบ

บริหารความเสี่ยงและหลักธรรมาภิบาลที่ดีตามแนวทางการป้องกัน 3 ระดับ เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีการทำงานร่วมกันอย่างต่อเนื่องกับฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกรอบบริหารความเสี่ยง และกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล เป็นปัจจุบันบนพื้นฐานของการส่งเสริมวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงให้สอดรับกับกลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคารทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่องสอดรับกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว นอกจากนี้ ยังได้มีการติดตามพัฒนาการในการปรับปรุงกระบวนการการควบคุมภายในโดยฝ่ายจัดการอย่างเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำแนะนำต่อฝ่ายจัดการและติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และมีการรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร ในหัวข้อ รายงานคณะกรรมการชุดย่อย ตามลิงค์ด้านล่างนี้

https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-audit-committee-report

9.2 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยคำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์ นโยบายการกำหนดราคา รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูงในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

9.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการทำธุรกิจ ธนาคารจะยึดมั่นในหลักการ ความถูกต้อง โปร่งใส และผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญโดยธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกันตามข้อกำหนดของทางการ 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 มีการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อ

หรือลงทุน มิให้มีปริมาณเกินสมควร และต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเอกฉันท์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้งซึ่งมีขนาดของรายการสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบว่าเป็นธรรมและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะทำรายการ สำหรับรายการที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด จะมีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นระยะ 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 2563 - 2564 ตรวจสอบโดย คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตรวจสอบโดย คุณโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

2. สรุปรายงานการสอบบัญชี

สรุปรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 - 2565

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

คุณโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3. ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมาอยู่ในหน้าถัดไป

งบแสดงฐานะการเงินรวม หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์	2565	2564*	2563
สินทรัพย์			
เงินสด	15,506	16,011	21,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	187,563	158,873	211,185
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,533	1,421	3,788
สินทรัพย์อนุพันธ์	10,376	6,913	11,959
เงินลงทุนสุทธิ	211,432	180,229	134,351
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,574	8,620	8,599
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,376,118	1,371,304	1,392,925
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,777	7,369	7,522
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(57,390)	(54,472)	(51,967)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,326,505	1,324,201	1,348,480
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,152	8,626	6,037
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	19,788	21,625	24,039
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,890	22,819	22,546
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	830	9	1,980
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,130	8,823	13,425
รวมสินทรัพย์	**1,826,279**	**1,758,170**	**1,808,332**

งบแสดงฐานะการเงินรวม (ต่อ) หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2565	2564*	2563
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	1,399,247	1,339,195	1,373,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,770	84,966	75,909
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,586	5,325	3,895
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	438	437	432
หนี้สินอนุพันธ์	9,499	6,595	9,268
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	59,644	68,398	88,965
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	3,872	3,784	4,366
ประมาณการหนี้สินอื่น	2,662	2,026	2,820
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	922	3,500
รายได้รอตัดบัญชี	17,950	19,164	20,885
หนี้สินอื่น	23,603	16,522	20,134
รวมหนี้สิน	**1,607,271**	**1,547,334**	**1,603,582**
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 97,830,583,125 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2564: หุ้นสามัญ 96,864,354,380 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2563: 106,223,552,373 หุ้น)	92,939	92,021	100,912
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 96,776,073,897 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2564: หุ้นสามัญ 96,622,874,580 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2563: 96,409,416,880 หุ้น)	91,937	91,792	91,589
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	43,360	43,345	43,322
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	4,456	5,172	5,798
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091	10,091
ยังไม่ได้จัดสรร	69,163	60,435	53,913
รวมส่วนของธนาคาร	219,007	210,835	204,713
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	1	37
รวมส่วนของเจ้าของ	**219,008**	**210,836**	**204,750**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**1,826,279**	**1,758,170**	**1,808,332**

หมายเหตุ:

* รายการบางรายการในงบการเงินปี 2564 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2565

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	65,627	64,239	72,320
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,010	13,239	18,515
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**51,617**	**51,000**	**53,805**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,025	15,190	16,139
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,634	3,941	4,791
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**10,391**	**11,249**	**11,348**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,693	1,480	1,726
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7	182	678
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	261	346	363
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,883	1,280	1,426
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**65,852**	**65,537**	**69,346**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,006	16,480	17,142
ค่าตอบแทนกรรมการ	60	74	66
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4,864	5,622	6,171
ค่าภาษีอากร	1,510	1,573	1,799
อื่นๆ	7,512	7,470	6,999
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**29,952**	**31,219**	**32,177**
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	**35,900**	**34,318**	**37,169**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,353	21,514	24,831
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**17,547**	**12,804**	**12,338**
ภาษีเงินได้	3,352	2,327	2,223
กำไรสำหรับปี	**14,195**	**10,477**	**10,115**

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ) หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(587)	(1,038)	114
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(37)	(18)	(21)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	58	(20)	(21)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	113	215	(14)
	(453)	**(861)**	**58**
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(119)	(51)	(179)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(17)	588	(187)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	15	197	680
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	24	(147)	(63)
	(97)	**587**	**251**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	**(550)**	**(274)**	**309**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**13,645**	**10,203**	**10,424**

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ) หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564	2563
การแบ่งปันกำไร			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	14,195	10,474	10,112
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	3	3
กำไรสำหรับปี	**14,195**	**10,477**	**10,115**
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	13,645	10,200	10,421
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	3	3
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**13,645**	**10,203**	**10,424**
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.1469	0.1086	0.1049
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.1462	0.1083	0.1047

งบกระแสเงินสดรวม หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	**2565**	**2564**	**2563**
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	17,547	12,804	12,338
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	4,145	4,802	4,312
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,353	21,514	24,831
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	(52)	182	23
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	255	282	4
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	(30)
สำรองประมาณการหนี้สิน	809	535	353
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(73)	8	(29)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	141	87	17
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(54)	15	19
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(7)	(182)	(678)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนและการปรับมูลค่า	358	3,941	(277)
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	122	261	117
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(261)	(346)	(363)
รายได้รอตัดบัญชี	(2,200)	(2,920)	(2,831)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(51,617)	(51,000)	(53,805)
รายได้เงินปันผล	(174)	(91)	(84)
เงินสดรับดอกเบี้ย	65,977	61,363	65,775
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(11,034)	(11,473)	(19,955)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3,278)	(2,269)	(8,341)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**38,957**	**37,513**	**21,396**

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ) หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564	2563
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(28,723)	52,371	25,540
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(39)	2,359	3,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(24,032)	(1,446)	(23,733)
ทรัพย์สินรอการขาย	(858)	3,875	4,699
สินทรัพย์อื่น	(412)	5,475	1,549
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	60,045	(34,213)	(24,659)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(196)	9,125	(10,717)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	261	1,430	513
ประมาณการหนี้สิน	(692)	(1,895)	(2,728)
หนี้สินอื่น	4,903	(3,277)	2,071
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**49,214**	**71,317**	**(2,564)**

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ) หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	2565	2564	2563
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,775	1,166	2,048
เงินสดรับจากเงินปันผล	482	416	801
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(45,177)	(143,094)	(160,923)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	41,021	96,191	186,172
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(27,873)	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(859)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,057)	(1,223)	(1,877)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,603)	(2,255)	(1,804)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	185	463	1,917
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**(32,247)**	**(48,336)**	**25,475**

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ) หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	**2565**	**2564**	**2563**
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	21,998	9,169	14,958
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม	(31,515)	(31,743)	(36,570)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(2,418)	(1,943)	(2,324)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	8	-	105
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	(2)	(1)	(1)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(5,601)	(4,359)	(968)
เงินสดจ่ายคืนทุนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	(16)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	**(17,530)**	**(28,893)**	**(24,800)**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	58	(20)	(21)
เงินสดลดลงสุทธิ	**(505)**	**(5,932)**	**(1,910)**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	16,011	21,943	23,853
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**15,506**	**16,011**	**21,943**



ส่วนที่ 4
เอกสารแนบ

เอกสารแนบที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ (เอกสารแนบ 1-6)

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เอกสารแนบ

เอกสารแนบที่แสดงบนเว็บไซต์ธนาคาร www.ttbbank.com

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดคณะกรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท
และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าตรวจสอบภายในและหัวหน้ากำกับการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5

นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม จรรยาบรรณฉบับเต็ม และกฎบัตรคณะกรรมการ

เอกสารแนบ 6

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

เอกสารแนบที่อยู่ท้ายเล่ม (ในส่วนถัดไป)

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

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 เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินเฉพาะของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวังและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

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

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินเฉพาะของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ว่ามีความถูกต้อง ครบถ้วนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวร*รคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร* ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตาม*ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ* ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี)ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4, 13 และ 14	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 75.35% และร้อยละ 75.43% ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 57,390 ล้านบาท และ 55,796 ล้านบาท ตามลำดับ การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับแบบจำลองด้านเครดิต ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการเลือกแบบจำลองสำหรับการคาดการณ์ของเศรษฐกิจมหภาคไปในอนาคตการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การประเมินคุณภาพการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและการด้อยค่าด้านเครดิตและการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันและโครงการความช่วยเหลือที่ให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการ และการใช้วิจารณญาณ ข้าพเจ้าพิจารณาความสอดคล้องของนโยบายการบัญชีและนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารและธนาคารกับข้อกำหนดตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ตลอดจนประกาศและแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และความมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับการสอบทานสินเชื่อ กระบวนการติดตามแบบจำลอง ปัจจัยสำหรับการคาดการณ์ของเศรษฐกิจมหภาคไปในอนาคต และการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง การสุ่มตัวอย่างตามที่ระบุในการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้าเพื่อสอบทานสินเชื่อ รวมถึงการพิจารณารายละเอียดของแฟ้มสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ การตัดสินใจทางด้านเทคนิคที่สำคัญ ข้อสมมติและวิธีการทางแบบจำลองได้ถูกทดสอบตามความเหมาะสมรวมถึงการให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าพิจารณาเอกสารประกอบแบบจำลอง รายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาโมเดลซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถูกว่าจ้างโดยผู้บริหารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร และการทดสอบ “Back-testing”

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
	ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าประเมินข้อสมมติและวิธีการของผู้บริหารในการระบุและการประมาณการการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ข้าพเจ้าพิจารณาว่าการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 174,235 ล้านบาท และ 174,235 ล้านบาท ตามลำดับ หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 9,937 ล้านบาท และ 9,937 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวน 174,038 ล้านบาท และ 9,937 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 174,038 ล้านบาท และ 9,937 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นประกอบนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว การใช้เทคนิคการวัดมูลค่าและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจได้มูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าได้เลือกตัวอย่างเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคาซึ่งมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในโมเดลการคำนวณราคา ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินมูลค่าของข้าพเจ้าได้เลือกประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้วัดมูลค่าของตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ของกลุ่มธนาคารอย่างเป็นอิสระและธนาคารที่สุ่มเลือกและเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มธนาคารและธนาคารคำนวณได้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสาคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(โชคชัย งามวุฒิกุล)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 9728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
21 กุมภาพันธ์ 2566

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)		
เงินสด		15,505,583	16,011,325	15,505,582	16,011,307
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*8*	187,563,316	158,872,946	187,545,416	158,862,707
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	*9*	1,533,033	1,420,900	1,533,024	1,420,891
สินทรัพย์อนุพันธ์	*10*	10,375,799	6,913,323	10,375,799	6,913,323
เงินลงทุนสุทธิ	*11*	211,431,500	180,228,573	211,431,500	180,228,573
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	*12*	8,573,610	8,620,165	5,143,948	5,113,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	*13,14*	1,326,504,537	1,324,200,919	1,323,737,079	1,323,467,715
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*15*	12,152,366	8,626,358	10,613,877	8,626,358
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	*16*	19,788,332	21,625,316	19,718,903	21,561,367
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	*17*	22,890,214	22,818,660	22,843,092	22,787,237
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*18*	829,779	8,986	1,398,594	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		9,130,807	8,822,089	8,663,928	8,684,367
รวมสินทรัพย์		**1,826,278,876**	**1,758,169,560**	**1,818,510,742**	**1,753,677,793**
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	*19*	1,399,246,571	1,339,195,173	1,400,077,734	1,343,728,377
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*20*	84,769,857	84,966,047	84,769,857	85,317,306
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		5,586,302	5,325,121	5,586,281	5,325,121
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	*21*	438,041	436,865	438,041	436,865
หนี้สินอนุพันธ์	*10*	9,499,240	6,595,107	9,499,240	6,595,107
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*22*	59,644,222	68,398,493	54,644,222	63,098,493
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	*23*	3,872,429	3,783,621	3,744,549	3,739,815
ประมาณการหนี้สินอื่น	*24*	2,662,494	2,026,446	2,661,860	2,025,812
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*18*	-	922,138	-	246,901
รายได้รอตัดบัญชี	*25*	17,950,211	19,164,458	17,951,986	19,165,460
หนี้สินอื่น	*26*	23,601,927	16,520,396	23,239,904	16,201,500
รวมหนี้สิน		**1,607,271,294**	**1,547,333,865**	**1,602,613,674**	**1,545,880,757**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	*หมายเหตุ*	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)		
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 97,830,583,125 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2564: หุ้นสามัญ 96,864,354,380 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	*29*	92,939,054	92,021,137	92,939,054	92,021,137
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 96,776,073,897 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2564: หุ้นสามัญ 96,622,874,580 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	*29*	91,937,270	91,791,731	91,937,270	91,791,731
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		43,360,227	43,344,840	43,360,227	43,344,840
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		4,455,714	5,172,257	5,413,835	6,117,180
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	*30*	10,091,000	10,091,000	10,091,000	10,091,000
ยังไม่ได้จัดสรร		69,162,228	60,434,727	65,094,736	56,452,285
รวมส่วนของธนาคาร		**219,006,439**	**210,834,555**	**215,897,068**	**207,797,036**
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,143	1,140	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		**219,007,582**	**210,835,695**	**215,897,068**	**207,797,036**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		**1,826,278,876**	**1,758,169,560**	**1,818,510,742**	**1,753,677,793**

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	*38*	65,626,627	64,239,369	65,551,297	46,560,095
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*39*	14,009,703	13,239,602	13,965,721	11,483,531
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**51,616,924**	**50,999,767**	**51,585,576**	**35,076,564**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	*40*	14,025,343	15,189,834	13,405,279	13,052,907
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	*40*	3,634,371	3,941,349	3,846,852	2,970,725
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		**10,390,972**	**11,248,485**	**9,558,427**	**10,082,182**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*41*	1,692,722	1,480,359	1,692,722	1,259,016
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	*42*	6,721	181,993	(3,631)	190,517
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		261,352	345,521	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,883,800	1,280,592	2,423,231	5,457,505
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		**65,852,491**	**65,536,717**	**65,256,325**	**52,065,784**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		16,006,486	16,480,286	15,486,081	14,584,162
ค่าตอบแทนกรรมการ		59,698	73,596	59,698	63,599
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		4,864,135	5,622,117	4,821,917	4,504,468
ค่าภาษีอากร		1,510,348	1,573,466	1,504,126	1,318,442
อื่น ๆ		7,511,440	7,469,508	7,446,680	5,860,705
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		**29,952,107**	**31,218,973**	**29,318,502**	**26,331,376**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*43*	18,353,241	21,514,212	18,478,224	17,010,786
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		**17,547,143**	**12,803,532**	**17,459,599**	**8,723,622**
ภาษีเงินได้	*18*	3,351,947	2,326,860	3,353,827	954,849
กำไรสำหรับปี		**14,195,196**	**10,476,672**	**14,105,772**	**7,768,773**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(586,912)	(1,038,368)	(570,410)	(1,060,666)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(37,519)	(17,416)	(37,519)	156,721
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		58,187	(20,292)	58,187	(20,292)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*18*	113,249	215,215	109,949	184,847
		(452,995)	**(860,861)**	**(439,793)**	**(739,390)**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
			(พันบาท)		
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		(119,455)	(51,146)	(119,455)	(51,146)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(16,530)	587,808	(16,530)	491,861
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ					
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	*23*	14,370	197,454	19,828	195,756
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*18*	24,323	(146,823)	23,232	(127,294)
		(97,292)	587,293	(92,925)	509,177
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(550,287)	(273,568)	(532,718)	(230,213)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		13,644,909	10,203,104	13,573,054	7,538,560
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		14,195,190	10,474,045	14,105,772	7,768,773
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		6	2,627	-	-
กำไรสำหรับปี		14,195,196	10,476,672	14,105,772	7,768,773
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		13,644,906	10,200,487	13,573,054	7,538,560
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		3	2,617	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		13,644,909	10,203,104	13,573,054	7,538,560
กำไรต่อหุ้น	*44*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		0.1469	0.1086	0.1459	0.0805
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)		0.1462	0.1083	0.1453	0.0803

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินรวม												
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ						กำไรสะสม				
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศสุทธิ	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของเจ้าของ
								(พันบาท)						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564														
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		91,588,946	43,321,601	69,563	5,369,508	434,305	(45,269)	(30,316)	5,797,791	10,091,000	53,913,289	204,712,627	37,098	204,749,725
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น														
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร														
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน		-	-	260,900	-	-	-	-	260,900	-	-	260,900	-	260,900
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน		202,785	24,377	(227,162)	-	-	-	-	(227,162)	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ		-	(1,138)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,138)	-	(1,138)
เงินปันผลจ่าย	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,338,321)	(4,338,321)	-	(4,338,321)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		202,785	23,239	33,738	-	-	-	-	33,738	-	(4,338,321)	(4,078,559)	-	(4,078,559)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย														
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ซึ่งอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,575)	(38,575)
รวมการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,575)	(38,575)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี														
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,474,045	10,474,045	2,627	10,476,672
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(40,916)	(360,471)	(13,899)	(16,234)	(431,520)	-	157,962	(273,558)	(10)	(273,568)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	(40,916)	(360,471)	(13,899)	(16,234)	(431,520)	-	10,632,007	10,200,487	2,617	10,203,104
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(147,405)	(80,347)	-	-	(227,752)	-	227,752	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		91,791,731	43,344,840	103,301	5,181,187	(6,513)	(59,168)	(46,550)	5,172,257	10,091,000	60,434,727	210,834,555	1,140	210,835,695
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565														
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		91,791,731	43,344,840	103,301	5,181,187	(6,513)	(59,168)	(46,550)	5,172,257	10,091,000	60,434,727	210,834,555	1,140	210,835,695
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น														
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร														
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	28	-	-	122,089	-	-	-	-	122,089	-	-	122,089	-	122,089
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	28,29	137,248	17,429	(154,677)	-	-	-	-	(154,677)	-	-	-	-	-
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)	29	8,291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,291	-	8,291
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	28	-	(2,042)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,042)	-	(2,042)
เงินปันผลจ่าย	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,601,360)	(5,601,360)	-	(5,601,360)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		145,539	15,387	(32,588)	-	-	-	-	(32,588)	-	(5,601,360)	(5,473,022)	-	(5,473,022)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี														
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,195,190	14,195,190	6	14,195,196
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(95,564)	(482,750)	(30,015)	46,550	(561,779)	-	11,495	(550,284)	(3)	(550,287)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	(95,564)	(482,750)	(30,015)	46,550	(561,779)	-	14,206,685	13,644,906	3	13,644,909
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(122,176)	-	-	-	(122,176)	-	122,176	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		91,937,270	43,360,227	70,713	4,963,447	(489,263)	(89,183)	-	4,455,714	10,091,000	69,162,228	219,006,439	1,143	219,007,582

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ									กำไรสะสม		
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุนจากการควบรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศสุทธิ	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของเจ้าของ
		(พันบาท)											
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564													
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		91,588,946	43,321,601	69,563	-	5,369,508	486,481	(133,932)	(30,316)	5,761,304	10,091,000	52,689,658	203,452,509
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น													
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร													
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน		-	-	260,900	-	-	-	-	-	260,900	-	-	260,900
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน		202,785	24,377	(227,162)	-	-	-	-	-	(227,162)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ		-	(1,138)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,138)
เงินปันผลจ่าย	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,338,321)	(4,338,321)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		202,785	23,239	33,738	-	-	-	-	-	33,738	-	(4,338,321)	(4,078,559)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี													
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,768,773	7,768,773
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	(40,917)	(455,044)	125,377	(16,234)	(386,818)	-	156,605	(230,213)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	-	(40,917)	(455,044)	125,377	(16,234)	(386,818)	-	7,925,378	7,538,560
การรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัทย่อย		-	-	-	884,526	-	-	-	-	884,526	-	-	884,526
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	(147,404)	(28,166)	-	-	(175,570)	-	175,570	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		91,791,731	43,344,840	103,301	884,526	5,181,187	3,271	(8,555)	(46,550)	6,117,180	10,091,000	56,452,285	207,797,036
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565													
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		91,791,731	43,344,840	103,301	884,526	5,181,187	3,271	(8,555)	(46,550)	6,117,180	10,091,000	56,452,285	207,797,036
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น													
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร													
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	28	-	-	122,089	-	-	-	-	-	122,089	-	-	122,089
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	28,29	137,248	17,429	(154,677)	-	-	-	-	-	(154,677)	-	-	-
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)	29	8,291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,291
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	28	-	(2,042)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,042)
เงินปันผลจ่าย	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,601,360)	(5,601,360)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		145,539	15,387	(32,588)	-	-	-	-	-	(32,588)	-	(5,601,360)	(5,473,022)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี													
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,105,772	14,105,772
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	(95,564)	(469,552)	(30,015)	46,550	(548,581)	-	15,863	(532,718)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	-	(95,564)	(469,552)	(30,015)	46,550	(548,581)	-	14,121,635	13,573,054
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	(122,176)	-	-	-	(122,176)	-	122,176	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		91,937,270	43,360,227	70,713	884,526	4,963,447	(466,281)	(38,570)	-	5,413,835	10,091,000	65,094,736	215,897,068

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	17,547,143	12,803,532	17,459,599	8,723,622
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	4,145,105	4,802,165	4,114,474	3,579,785
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,353,241	21,514,212	18,478,224	17,010,786
ขาดทุนจากการด้อยค่า ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	(52,598)	182,105	(52,598)	182,105
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	255,412	282,039	255,692	209,615
สำรองประมาณการหนี้สิน	809,433	534,755	794,444	607,317
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(72,870)	8,161	(72,870)	42
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	-	89,700,000
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	140,983	87,321	140,983	(45)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	(54,094)	15,068	(50,032)	(57,524)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(6,721)	(181,993)	3,631	(190,517)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนและการปรับมูลค่า	357,475	3,940,844	357,475	3,497,846
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	122,089	260,900	122,089	260,900
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(261,352)	(345,521)	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	(2,200,364)	(2,919,745)	(2,203,452)	(2,919,745)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(51,616,924)	(50,999,767)	(51,585,576)	(35,076,564)
รายได้เงินปันผล	(174,354)	(91,048)	(482,261)	(93,045,676)
เงินสดรับดอกเบี้ย	65,977,124	61,362,859	65,901,790	42,968,887
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(11,033,744)	(11,473,188)	(11,039,957)	(8,791,630)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3,278,110)	(2,269,388)	(3,198,286)	(583,249)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**38,956,874**	**37,513,311**	**38,943,369**	**26,075,955**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(28,722,798)	52,371,165	(28,715,137)	71,919,066
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(39,263)	2,358,823	(39,263)	(66,781)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(24,031,706)	(1,445,930)	(22,116,281)	(25,180,413)
ทรัพย์สินรอการขาย	(857,666)	3,875,499	680,542	(162,130)
สินทรัพย์อื่น	(411,924)	5,474,502	(92,732)	5,265,631

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	60,044,704	(34,212,712)	55,991,404	70,719,414
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(196,190)	9,124,969	(196,190)	(84,577,951)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	261,180	1,430,446	261,159	1,045,440
ประมาณการหนี้สิน	(692,327)	(1,895,220)	(755,953)	(77,998)
หนี้สินอื่น	4,902,702	(3,277,528)	4,888,351	(326,363)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	**49,213,586**	**71,317,325**	**48,849,269**	**64,633,870**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,774,842	1,166,297	1,774,842	817,095
เงินสดรับจากเงินปันผล	482,261	415,536	482,261	93,045,676
เงินสดจ่ายในการควบรวมกิจการ	-	-	-	(161,412,133)
เงินสดรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	-	68,619,379
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(45,176,552)	(143,094,111)	(45,176,552)	(95,269,992)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	41,021,002	96,190,760	41,021,002	70,056,909
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(27,873,317)	-	(27,873,317)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(30,000)	(273,125)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,057,483)	(1,223,034)	(1,033,888)	(1,105,290)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,602,694)	(2,255,065)	(1,577,839)	(2,221,155)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	184,395	463,320	180,162	459,450
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	**(32,247,546)**	**(48,336,297)**	**(32,233,329)**	**(27,283,186)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	21,998,420	9,169,300	5,458,420	669,300
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม	(31,515,098)	(31,742,348)	(14,675,098)	(28,542,348)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(2,418,180)	(1,942,725)	(2,368,063)	(1,942,725)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	8,291	-	8,291	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	(2,042)	(1,138)	(2,042)	(1,138)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(5,601,360)	(4,358,626)	(5,601,360)	(4,338,321)
เงินสดจ่ายคืนทุนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	(16,415)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	**(17,529,969)**	**(28,891,952)**	**(17,179,852)**	**(34,155,232)**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	58,187	(20,292)	58,187	(20,292)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**(505,742)**	**(5,931,216)**	**(505,725)**	**3,175,160**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	16,011,325	21,942,541	16,011,307	12,836,147
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**15,505,583**	**16,011,325**	**15,505,582**	**16,011,307**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ **สารบัญ**

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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ **สารบัญ**

25 รายได้รอตัดบัญชี
26 หนี้สินอื่น
27 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
28 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาตสำหรับพนักงาน
29 ทุนเรือนหุ้น
30 ทุนสำรองตามกฎหมาย
31 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (TTB-W1 Warrants Program: TTB-W1)
32 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล
33 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
34 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
35 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
36 ส่วนงานดำเนินงาน
37 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
38 รายได้ดอกเบี้ย
39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
40 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
41 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
42 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน
43 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
44 กำไรต่อหุ้น
45 การจัดประเภทรายการใหม่
46 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยจัดตั้งเป็นบริษัทตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และนายหน้า รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 12

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินรวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมอื่น ๆ

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง *เครื่องมือทางการเงิน*และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง *การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน* ซึ่งมีการปรับปรุงเรื่องการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยระยะที่ 2) มาถือปฏิบัติ

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยระยะที่ 2 นำมาถือปฏิบัติเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ใช้อยู่ไปเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยระยะที่ 2 ให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติโดยถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและเกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ (กล่าวคือ เกณฑ์ใหม่ใช้ทดแทนเกณฑ์เดิมทันที) ซึ่งสามารถรับรู้รายการเป็นเพียงการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยระยะที่ 2 แบบปรับปรุงย้อนหลัง และเลือกใช้ข้อยกเว้นในการไม่ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบ ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีผลกระทบในกำไรสะสมยกมาของปี 2565

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากความไม่แน่นอนของสถานการณ์ตั้งแต่ปี 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนสถาบันการเงินและช่วยเหลือลูกหนี้และกลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และสถานการณ์เศรษฐกิจในประเทศไทยและยังมีมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนที่ออกโดย ธปท. จากผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 โดยรวมถึงการถือปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธปท.ในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธปท. ที่ ธปท.ฝนส. (23) ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธปท.ที่ ธปท.กปน.ว. 480/2564 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 ดังนี้

- การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate (EIR)) ใหม่ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญา

(2) สนส. 4/2564 เรื่อง *มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้* ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 15

ในปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนที่ออกโดย ธปท. จากผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 โดยปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธปท. ที่ ธปท.ฝนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง *แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน)* และแนวปฏิบัติทางการบัญชีตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 37/2564 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2564 เรื่อง *แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019* ดังนี้

(1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลักษณะดังกล่าวจะมีทางเลือกสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1)

(2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลักษณะดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2)

ธนาคารและบริษัทย่อยจะให้ความช่วยเหลือในทั้ง 2 รูปแบบ และเลือกที่จะใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังต่อไปนี้สำหรับการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตได้ หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน

- การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate (EIR)) ใหม่ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญา

ทั้งนี้ สนส. 4/2564 เรื่อง *มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้* ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 15

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อ จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินและข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุ 4	การจัดชั้นลูกหนี้ การพิจารณาเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยที่ใช้ในแบบจำลอง รวมถึงข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้
หมายเหตุ 5	การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงานยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”)

การรวมธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อเมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อโดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารและบริษัทย่อยก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมและส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของธนาคารที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่น ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของเจ้าของ รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนหรือเลิกกิจการในธุรกิจที่ซื้อ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นปีของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารและบริษัทย่อยที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบาย

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อย จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญ รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในธนาคารและบริษัทย่อย ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมและกิจการที่ควบคุมร่วมกันถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศ และบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

3.2 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น อย่างไรก็ตามผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการเหล่านี้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผล
- การเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผล

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขา

3.3 เงินสด

เงินสด รวมถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 เครื่องมือทางการเงิน

3.4.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินอื่น (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว 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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

การจำหน่ายเงินลงทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

3.4.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทตราสารหนี้ซึ่งรวมถึง เงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนในตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจและการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินโดยข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

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

จากการประเมินโมเดลธุรกิจและกระแสเงินสดตามสัญญาสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดประเภทและวัดมูลค่าสามประเภทดังนี้

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำธุรกรรมทางตรงที่เพิ่มขึ้นและภายหลังตัดจำหน่ายต้นทุนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ปรับปรุงด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ตราสารทุนซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุนให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เครื่องมือทางการเงินถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้หนี้สินทางการเงินบางรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้สถานการณ์ใดสถานการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- หนี้สินมีการบริหาร ประเมินผลการดำเนินงานและมีการนำเสนอเป็นการภายในด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม หรือ
- การกำหนดดังกล่าวขจัดหรือลดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.4.4 การรับรู้ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงยังได้รับการแก้ไขสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เริ่มการตัดจำหน่ายปรับปรุงการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหลังปรับปรุงการด้อยค่าด้านเครดิตเป็นต้นทุนการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่เปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ แม้ว่าความเสี่ยงของสินทรัพย์จะดีขึ้นก็ตาม

3.4.5 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.4.6 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

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

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ (ดูรายละเอียดในหมายเหตุข้อ 6.1) สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงเงื่อนไขของสัญญา

ธนาคารกำหนดแนวทางการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงเงื่อนไขของสัญญาเพื่อให้มั่นใจว่าการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของลูกหนี้ดังกล่าวมีความรัดกุมและเพียงพอที่จะครอบคลุมผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการปรับชั้นให้ดีขึ้น โดยธนาคารใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวบางประการตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี (ดูรายละเอียดในหมายเหตุข้อ 2) ทั้งนี้ปัจจัยหลักในการกำหนดการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ประกอบด้วย คุณภาพเครดิตของลูกหนี้ รูปแบบการจ่ายชำระคืนหนี้ ระยะเวลาที่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ด้อยค่าด้านเครดิต

การแสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุน

3.4.7 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิผลในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในปีเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มี การป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

ในส่วนของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารทางการเงินแบบผสม

อนุพันธ์อาจแฝงอยู่ในข้อกำหนดของอีกสัญญาหนึ่ง (สัญญาหลัก) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับอนุพันธ์แฝงดังกล่าวแยกต่างหากจากสัญญาหลักเมื่อ

- สัญญาหลักไม่ใช่สินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9
- สัญญาหลักไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ข้อกำหนดของอนุพันธ์แฝงนั้นเข้าคำนิยามของอนุพันธ์ซึ่งทำเป็นสัญญาแยกต่างหาก
- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของสัญญาหลัก

อนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยผลต่างจากมูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เป็นส่วนหนึ่งของกระแสเงินสดหรือเงินลงทุนสุทธิที่เข้าเงื่อนไขความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง

3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

3.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วของกองทุนดังกล่าว เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3.7 ธุรกรรมการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้าและธุรกรรมแฟ็กเตอริ่ง

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

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

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ แสดงราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์

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

ในส่วนของการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ธนาคารรับโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ตามราคาที่ตกลงกันโดยมีเงื่อนไขซื้อคืนภายในระยะเวลาไม่เกินห้าปี และให้สิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ในการประกอบธุรกิจ ธนาคารตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงรายการทรัพย์สินที่ได้รับมาเป็นทรัพย์สินรอการขายสอดคล้องกับกรรมสิทธิ์ที่ได้รับ ทรัพย์สินที่ได้รับมีการวัดมูลค่าเช่นเดียวกับทรัพย์สินรอการขายอื่น รายได้ที่ธนาคารได้รับจะรับรู้เป็นรายได้อื่น

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

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

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์ที่เป็นระบบปฏิบัติงานหลักของอุปกรณ์ถือเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หลังจากนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ (ราคาที่ตีใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดิน และเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกส่วนเกิน/ส่วนต่ำซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

(1) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

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

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ตีใหม่โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราตามกฎหมายของประเทศนั้นซึ่งกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี หรืออายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี) ดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

3.10 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารและบริษัทย่อยจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็น ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณา ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าหรือไม่ หากมีสัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน หากไม่มีสัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเช่าที่ได้รับจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ/ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกัน รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าเงินทุนจะถูกปันส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของธนาคารและบริษัทย่อยที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการ เปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด และพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้สัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3.4.2, 3.4.5 และ 3.4.6

3.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 3.1 ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นรวมถึง ความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวได้มาจากการรวมธุรกิจซึ่งรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจและรับรู้ภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ของค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์และความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบอายุระหว่าง 3 - 14 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

3.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อย และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและภาระผูกพันจากการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

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

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

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

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

3.14 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล 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 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและบริษัทย่อย

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

3.16 ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึง ขั้นความสำเร็จของงานและเงื่อนไขของสัญญา ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการ ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการต่าง ๆ เป็นต้น ในการใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราวเพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอยู่อย่างสม่ำเสมอนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสม ซึ่งบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามเกณฑ์คงค้าง

3.17 เงินปันผลรับ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

3.18 รายได้เพื่อค้าสุทธิและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

รายได้เพื่อค้าสุทธิประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค้าและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

รายได้เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศคำนวณจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องทางการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

3.19 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐานและอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มบริษัทแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.20 กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปีปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน และผลกระทบของจำนวนหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการจัดสรรหุ้นสามัญสำหรับพนักงานและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

3.21 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือ บุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือ ธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

3.22 ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานไม่ได้มีการแยกตามส่วนงาน

3.23 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

วิธีการบริหารความเสี่ยง

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

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

4.1 **ความเสี่ยงด้านเครดิต** (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารอันเป็นผลมาจากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล 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** ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ซึ่งได้ถูกนำมาใช้และมีความสอดรับกับกระบวนการจัดทำแผนธุรกิจ รวมทั้งได้มีการหารือและผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารโดยเป็นส่วนหนึ่งของแม่บทระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ธนาคารมีการวัดและรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ
2) **การระบุความเสี่ยง** ธนาคารระบุและจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตที่อยู่ในผลิตภัณฑ์และกิจกรรมของธนาคาร ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ใหม่และกิจกรรมของธนาคารจะได้รับการจัดการและควบคุมก่อนที่จะนำเสนอหรือเข้าทำกิจกรรมรวมทั้งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
3) **การวัดและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารใช้วิธีการและเครื่องมือที่แตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ 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 รวมทั้งการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตและการอาวัลตั๋วเงินให้กับลูกค้า 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 ทั้งสินเชื่อที่มีหลักประกัน และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน รวมถึงลูกค้ารายย่อยที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก 3) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจรถยนต์ (Automotive Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการอนุมัติ การวัด และการบริหารความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อรถยนต์

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ และ Quality Assurance เป็นหน่วยงานอิสระในการสอบทานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ และคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร โดยดำเนินการสอบทานสินเชื่อตามผลการประเมินความเสี่ยงของธนาคารและข้อกำหนดของ ธปท. อย่างครบถ้วนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม รวมทั้งระบุจุดอ่อนในการควบคุมด้านสินเชื่อที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสภาวะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารและบริษัทย่อยได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการและเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิภาพของพอร์ตโฟลิโอ นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในองค์กร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) โดยแบบจำลองทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลเชิงคุณภาพจะรวบรวมจากข้อมูลในอดีตหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการตั้งค่าเผื่อการสูญเสีย ประมาณการเงินทุนในการกำกับดูแลและทุนทางเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตามแบบจำลอง โดยในปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

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

ฐานะเปิดและระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามแนวทางของธนาคารและบริษัทย่อย แบบจำลองเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่าด้านเครดิตโดยมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับร้อยละ 100

นอกจากแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ใช้ในการปรับปรุงสำหรับสภาพเศรษฐกิจในอนาคตในลักษณะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต ถ้าเกินกว่าอัตราที่กำหนดจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่น ๆ

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

การตัดหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญเป็นกระบวนการทางบัญชีภายในธนาคารเพื่อทำให้สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของสินทรัพย์ของธนาคารอย่างเหมาะสม 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 การค้ำประกันทางการเงินและการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามขั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต แบบจำลอง ECL ถูกประเมินตามเทคนิคทางสถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีขั้นตอนในการสร้างข้อมูล คาดการณ์ล่วงหน้า ขั้นตอนแรกทางธนาคารจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ เช่น ข้อมูลเศรษฐกิจหรือการคาดการณ์ที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐ จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ทำการแปลงข้อมูลประเภทสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

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

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลังเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบัน ประเด็นอุบัติใหม่ และคุณภาพเครดิตที่อาจเสื่อมถอยลงในอนาคตของพอร์ตโฟลิโอหรือฐานะที่มีความเสี่ยงสูงของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่รายงานได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีระดับเงินสำรองที่เพียงพอ

4.1.1 คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ) ระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ

	งบการเงินรวม			
	2565			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	934,938	720	15	935,673
ความเสี่ยงปานกลาง	289,948	67,895	2	357,845
ความเสี่ยงสูง	462	48,225	16	48,703
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	41,674	41,674
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	**1,225,348**	**116,840**	**41,707**	**1,383,895**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,325)	(24,469)	(19,596)	(57,390)
มูลค่าตามบัญชี	**1,212,023**	**92,371**	**22,111**	**1,326,505**

	งบการเงินรวม			
	2564			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	844,358	537	-	844,895
ความเสี่ยงปานกลาง	377,628	43,150	11	420,789
ความเสี่ยงสูง	1,676	68,833	51	70,560
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	42,429	42,429
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	**1,223,662**	**112,520**	**42,491**	**1,378,673**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,413)	(22,052)	(20,007)	(54,472)
มูลค่าตามบัญชี	**1,211,249**	**90,468**	**22,484**	**1,324,201**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	935,077	720	15	935,812
ความเสี่ยงปานกลาง	289,946	67,895	2	357,843
ความเสี่ยงสูง	462	48,225	16	48,703
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	37,175	37,175
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,225,485	116,840	37,208	1,379,533
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,325)	(24,469)	(18,002)	(55,796)
มูลค่าตามบัญชี	1,212,160	92,371	19,206	1,323,737

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	844,357	537	-	844,894
ความเสี่ยงปานกลาง	377,628	43,150	11	420,789
ความเสี่ยงสูง	1,676	68,833	51	70,560
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	41,677	41,677
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,223,661	112,520	41,739	1,377,920
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,413)	(22,052)	(19,987)	(54,452)
มูลค่าตามบัญชี	1,211,248	90,468	21,752	1,323,468

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่ของธนาคารจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทมหาชนแห่งหนึ่ง จำนวนประมาณ 315 ล้านบาท จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินด้อยคุณภาพ *(2564: 315 ล้านบาท)*

4.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทย่อย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับ ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มิใช่หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่าของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้ำประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้ำประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

ตัวอย่างเช่น

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ - ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วน ของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน
- กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ - สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตมีผลต่อการกำหนดอำนาจอนุมัติในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยปัจจุบันธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติตามประเภทธุรกิจ อุตสาหกรรม ระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ รวมทั้งระดับ LTV ทั้งนี้หากเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ธนาคารพิจารณา LTV ในระดับที่เหมาะสมตามแต่ละอุตสาหกรรม สำหรับลูกค้ารายย่อยประเภทสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารใช้เกณฑ์ LTV ที่ระดับ ร้อยละ 70 ถึง ร้อยละ 110 และสำหรับสินเชื่อรถยนต์ ธนาคารใช้เกณฑ์ LTV ที่ระดับร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 100 ตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้และประเภทผลิตภัณฑ์

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

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักของหลักประกันของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	งบการเงินรวม		
	2565	2564	
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	*(ล้านบาท)*		**ประเภทของหลักประกันหลัก**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	566,806	597,199	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	317,345	307,745	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	411,056	393,866	รถยนต์
- อื่น ๆ	88,688	79,863	ไม่มี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2565	2564	
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	*(ล้านบาท)*		**ประเภทของหลักประกันหลัก**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	562,618	596,496	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	317,236	307,705	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	411,056	393,866	รถยนต์
- อื่น ๆ	88,623	79,853	ไม่มี

4.1.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม		
การเกษตรและเหมืองแร่	13,568	19,070
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	58,281	58,171
การสาธารณูปโภคและบริการ	133,719	125,039
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	317,345	307,745
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	339,308	374,814
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	411,056	393,866
อื่น ๆ	110,618	99,968
รวม	**1,383,895**	**1,378,673**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม		
การเกษตรและเหมืองแร่	13,340	19,057
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	57,965	58,166
การสาธารณูปโภคและบริการ	132,972	125,020
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	317,235	307,705
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	336,294	374,156
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	411,056	393,866
อื่น ๆ	110,671	99,950
รวม	**1,379,533**	**1,377,920**

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

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

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

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่มีเจตนาถือครองไว้เพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า รวมทั้งอนุพันธ์ทางการเงินทุกประเภทที่ไม่ได้นำไปใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

การบริหารการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

คณะกรรมการธนาคารมอบหน้าที่ในการบริหารการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (คณะกรรมการ) เป็นผู้ติดตามและดูแลการเปลี่ยนแปลงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทางเลือก คณะกรรมการประเมินการเตรียมความพร้อมการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงซึ่งรวมถึง การแก้ไขสัญญาและการสื่อสารเรื่องของการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกับคู่สัญญาและหน่วยงานอื่นๆ ภายในองค์กร คณะกรรมการรายงานความคืบหน้าไปยังคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) และคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบเป็นรายไตรมาส นอกจากนี้คณะทำงานมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงให้ผู้บริหารทราบเป็นระยะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ความเสี่ยงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารส่วนใหญ่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFIX ธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงเงื่อนไขในสัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิง USD LIBOR ทั้งหมดมาใช้อัตราดอกเบี้ย USD Fallback SOFR ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2566 สำหรับความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ย THBFIX นั้น ธนาคารได้เข้าทำการปรับสัญญาสินเชื่อTHBFIX เดิมเพื่อเพิ่มข้อกำหนดมาตรฐานการเปลี่ยนผ่านอัตราดอกเบี้ย (Fallback Provision) ซึ่งข้อกำหนดเหล่านี้จะเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจาก THBFIX เป็นอัตราดอกเบี้ย Fallback Rate (THBFIX) เมื่อยุติการประกาศ THBFIX หรือ ปรับเปลี่ยนสัญญาใหม่เพื่อใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR ตามมาตรการการเปลี่ยนผ่านเชิงรุกของ ธปท. (Active Transition) ในส่วนธุรกรรมอนุพันธ์ สัญญาอยู่ภายใต้การดูแลตามเอกสารสัญญามาตรฐานของ International Swaps and Derivatives Association (ISDA) ที่คู่สัญญาส่วนใหญ่ได้ปฏิบัติตาม ISDA 2020 IBOR Fallbacks Protocol เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และคู่สัญญาบางส่วนจะมีการปรับสัญญาแบบ bilateral agreement

ตารางดังต่อไปนี้แสดงจำนวนเงินทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินที่มีผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและยังไม่ได้เปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น จำนวนเงินของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี และอนุพันธ์แสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่สำคัญตามสัญญาเดิม	USD LIBOR	THBFIX
	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,845	12,031
อนุพันธ์	12,609	13,300
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,182	-

4.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบเชิงลบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2565					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,506	15,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	168,458	259	-	-	18,879	187,596
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,106	-	-	-	427	1,533
เงินลงทุนสุทธิ*	32,809	42,566	133,221	-	2,856	211,452
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,574	8,574
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	770,462	183,688	358,604	41,707	21,657	1,376,118
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	723	-	-	-	7,022	7,745
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**973,558**	**226,513**	**491,825**	**41,707**	**74,921**	**1,808,524**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,190,335	91,510	77,465	-	39,937	1,399,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,060	224	15,827	-	4,659	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,586	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	438	-	-	-	-	438
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,693	9,691	44,248	-	12	59,644
หนี้สินทางการเงินอื่น	3,847	-	-	-	19,755	23,602
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,264,373**	**101,425**	**137,540**	**-**	**69,949**	**1,573,287**

* สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม					
	2564					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,011	16,011
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	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						
รายได้รอตัดบัญชี	777,862	159,301	373,909	42,120	18,112	1,371,304
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	1,864	-	-	-	5,711	7,575
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**945,797**	**179,376**	**502,778**	**42,120**	**73,981**	**1,744,052**
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**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,506	15,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	168,457	259	-	-	18,862	187,578
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,106	-	-	-	427	1,533
เงินลงทุนสุทธิ*	32,809	42,566	133,221	-	2,856	211,452
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	5,144	5,144
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	770,602	183,688	358,601	37,208	21,657	1,371,756
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	723	-	-	-	6,623	7,346
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**973,697**	**226,513**	**491,822**	**37,208**	**71,075**	**1,800,315**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,190,809	91,510	77,465	-	40,294	1,400,078
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,060	224	15,827	-	4,659	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,586	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	438	-	-	-	-	438
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,193	5,191	44,248	-	12	54,644
หนี้สินทางการเงินอื่น	3,847	-	-	-	19,393	23,240
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,264,347**	**96,925**	**137,540**	**-**	**69,944**	**1,568,756**

* สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(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	373,908	41,368	18,112	1,370,551
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	1,864	-	-	-	5,566	7,430
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**945,797**	**179,376**	**502,767**	**41,368**	**70,330**	**1,739,638**
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**

4.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)
	(ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)					
ฐานะทันที	217	(176)	302	253	(238)	345
ฐานะล่วงหน้า	(202)	173	(306)	(255)	238	(347)
ฐานะสุทธิ	15	(3)	(4)	(2)	-	(2)

(*) สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลดอลลาร์สหรัฐ

4.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 230 ล้านบาท *(2564: 227 ล้านบาท)* โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 197 ล้านบาท *(2564: 197 ล้านบาท)*

4.2.4 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 2565 และ 2564 ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)		
สกุลบาท	(144)	193
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	41	441
สกุลอื่น ๆ	-	(65)
รวม	**(103)**	**569**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)	
ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน (FX Delta)		
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	4,226	(2,463)
สกุลยูโร	(1,348)	(160)
สกุลอื่น ๆ	870	334
รวม	**3,748**	**(2,289)**

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อย ใช้วิธีการ Repricing gap เป็นเครื่องมือในการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละเดือน โดยใช้อายุสัญญาคงเหลือหรือระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปตามที่ระบุในสัญญา โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการดูแลและควบคุมผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย การคำนวณผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ตั้งสมมติฐานว่ามีการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยบนเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Yield Curve) ในระดับต่าง ๆ กับธนาคารและบริษัทย่อย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีการรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่ม 100 bps เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift) ภายในระยะเวลา 1 ปีล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	เพิ่มขึ้น 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(2,332)	(2,794)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	89	124
เงินสกุลอื่น ๆ	(6)	(7)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**(2,249)**	**(2,677)**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	เพิ่มขึ้น 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(2,312)	(2,796)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	89	124
เงินสกุลอื่น ๆ	(6)	(7)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**(2,229)**	**(2,679)**

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้ธนาคารมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรับผิดชอบดูแลให้มีการจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

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

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการใช้อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อ เงินฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

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

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

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) สำหรับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/lcr) ภายในเดือน เมษายน 2566

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2565					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,506	15,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	29,029	158,049	518	-	-	187,596
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,106	-	-	427[2]	1,533
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
ราคาทุนตัดจำหน่าย[4]	-	-	11,158	37,968	-	49,126
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น	-	67,153	82,343	9,659	315	159,470
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	2,856[2]	2,856
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	8,574[2]	8,574
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	113,855	383,336	484,854	352,366	41,707[3]	1,376,118
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	463	574	-	369	6,339	7,745
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**143,347**	**610,218**	**578,873**	**400,362**	**75,724**	**1,808,524**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,168,017	153,760	77,470	-	-	1,399,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,376	55,568	15,819	7	-	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,586	-	-	-	-	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	438	-	-	-	438
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	5,020	54,595	24	-	59,644
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,131	6,345	845	-	15,281	23,602
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,188,115**	**221,131**	**148,729**	**31**	**15,281**	**1,573,287**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(1,044,768)**	**389,087**	**430,144**	**400,331**	**60,443**	**235,237**

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

	งบการเงินรวม					
	2564					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,011	16,011
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	31,168	127,291	433	-	-	158,892
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,043	-	-	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	372,031	462,145	361,490	42,120[3]	1,371,304
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	587	1,479	-	399	5,110	7,575
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**165,273**	**529,708**	**593,371**	**380,256**	**75,444**	**1,744,052**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,181,489	113,289	44,417	-	-	1,339,195
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,455	57,770	9,704	37	-	84,966
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,325	-	-	-	-	5,325
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	437	-	-	437
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	14,071	54,291	31	-	68,398
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,124	1,901	-	386	13,024	16,435
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,205,398**	**187,031**	**108,849**	**454**	**13,024**	**1,514,756**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(1,040,125)**	**342,677**	**484,522**	**379,802**	**62,420**	**229,296**

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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,506	15,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	29,011	158,049	518	-	-	187,578
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,106	-	-	427[2]	1,533
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
ราคาทุนตัดจำหน่าย[4]	-	-	11,158	37,968	-	49,126
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น	-	67,153	82,343	9,659	315	159,470
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	2,856[2]	2,856
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	5,144[2]	5,144
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	113,995	383,336	484,854	352,363	37,208[3]	1,371,756
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	463	565	-	369	5,949	7,346
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**143,469**	**610,209**	**578,873**	**400,359**	**67,405**	**1,800,315**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,168,848	153,760	77,470	-	-	1,400,078
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,376	55,568	15,819	7	-	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,586	-	-	-	-	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	438	-	-	-	438
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	20	54,595	24	-	54,644
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,131	6,271	845	-	14,993	23,240
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,188,946**	**216,057**	**148,729**	**31**	**14,993**	**1,568,756**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(1,045,477)**	**394,152**	**430,144**	**400,328**	**52,412**	**231,559**

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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,011	16,011
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	31,158	127,291	433	-	-	158,882
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,043	-	-	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	372,031	462,145	361,489	41,368[3]	1,370,551
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	587	1,479	-	399	4,965	7,430
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**165,263**	**529,708**	**593,371**	**380,255**	**71,041**	**1,739,638**
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	-	437	-	-	-	437
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	8,771	54,291	31	-	63,098
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,124	1,892	-	386	12,691	16,093
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,209,831**	**182,610**	**108,412**	**454**	**12,691**	**1,513,998**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(1,044,568)**	**347,098**	**484,959**	**379,801**	**58,350**	**225,640**

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

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	งบการเงินรวม				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,533	23	1,106	404	1,533
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	9,507	-	9,507	-	9,507
อัตราดอกเบี้ย	869	-	869	-	869
รวม	10,376	-	10,376	-	10,376
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	49,106	-	48,367	-	48,367
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	159,470	-	159,155	315	159,470
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,856	174	-	2,682	2,856
รวม	211,432	174	207,522	2,997	210,693
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,326,505	-	925,515	404,643	1,330,158
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,549,846	197	1,144,519	408,044	1,552,760

	งบการเงินรวม				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,399,247	-	1,399,489	-	1,399,489
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	438	-	438	-	438
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	8,727	-	8,727	-	8,727
อัตราดอกเบี้ย	772	-	772	-	772
รวม	9,499	-	9,499	-	9,499
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	59,644	-	59,185	-	59,185
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,468,828	-	1,468,611	-	1,468,611

	งบการเงินรวม				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	177,339	-	177,024	315	177,339
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,890	197	-	2,693	2,890
รวม	180,229	197	177,024	3,008	180,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,324,201	-	938,734	389,564	1,328,298
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,512,764	197	1,123,714	392,950	1,516,861

	งบการเงินรวม				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,339,195	-	1,339,235	-	1,339,235
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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	-	70,468	-	70,468
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,414,625	-	1,416,735	-	1,416,735

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,533	23	1,106	404	1,533
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	9,507	-	9,507	-	9,507
อัตราดอกเบี้ย	869	-	869	-	869
รวม	10,376	-	10,376	-	10,376
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	49,106	-	48,367	-	48,367
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	159,470	-	159,155	315	159,470
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,856	174	-	2,682	2,856
รวม	211,432	174	207,522	2,997	210,693
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,323,737	-	922,747	404,643	1,327,390
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,547,078	197	1,141,751	408,044	1,549,992

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,400,078	-	1,400,320	-	1,400,320
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	438	-	438	-	438
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	8,727	-	8,727	-	8,727
อัตราดอกเบี้ย	772	-	772	-	772
รวม	9,499	-	9,499	-	9,499
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	54,644	-	54,185	-	54,185
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,464,659	-	1,464,442	-	1,464,442

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	177,339	-	177,024	315	177,339
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,890	197	-	2,693	2,890
รวม	180,229	197	177,024	3,008	180,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,323,468	-	938,001	389,564	1,327,565
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,512,031	197	1,122,981	392,950	1,516,128

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,343,728	-	1,343,768	-	1,343,768
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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	-	1,415,968	-	1,415,968

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสด

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

  มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้นั้นหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ผิดนัดชำระพิจารณาจากการประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิต

  มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

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

การคิดลดเงินปันผลจะคำนวณจากกำไรแผนธุรกิจ 5 ปี ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด อัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามที่ตกลงกัน อัตราคิดลดที่ใช้อ้างอิงกับต้นทุนเงินทุนของอุตสาหกรรม (ke) อัตราการเติบโตที่ใช้ประมาณการกระแสเงินสดของงวดเวลาที่ยาวนานกว่ารอบระยะเวลาตามงบประมาณ (Terminal Growth Rate) ได้มาจากการเติบโตของธุรกิจระยะยาว

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเช่าซื้อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยอัตราดอกเบี้ยซึ่งใช้กับเงินให้สินเชื่อซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน สุทธิจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองการวัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในรายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

- หนี้สินทางการเงินอื่น

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- ตราสารอนุพันธ์

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

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

การกระทบยอดของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้ (ระดับ 3)

	งบการเงินรวม	**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	*(ล้านบาท)*	
ยอดต้นปี	2,693	2,693
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(11)	(11)
ยอดสิ้นปี	**2,682**	**2,682**

	งบการเงินรวม	**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	*(ล้านบาท)*	
ยอดต้นปี	607	459
ซื้อเพิ่มขึ้น	1,605	1,605
ขายในระหว่างปี	(57)	(56)
ได้มาจากการรับโอนกิจการ	-	164
รับรู้กำไรในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	538	521
ยอดสิ้นปี	**2,693**	**2,693**

6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	91,937	91,792
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,360	43,345
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	61,467	49,585
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,776	4,673
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(20)	(30)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(24,816)	(23,172)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**185,795**	**176,284**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	7,425	12,089
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**193,220**	**188,373**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	13,302	13,627
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	30,000	35,430
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**43,302**	**49,057**
รวมเงินกองทุน	**236,522**	**237,430**
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	**1,185,415**	**1,228,574**

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	2565	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	2564
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.0	19.95	11.0	19.33
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.5	16.30	8.5	15.33
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.0	15.67	7.0	14.35

* ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 1.0

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	91,937	91,792
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,360	43,345
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	57,429	48,351
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,850	4,733
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	885	885
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(20)	(29)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(25,356)	(23,822)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**182,176**	**175,346**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	7,425	12,089
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**189,601**	**187,435**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	13,182	13,627
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	30,000	35,430
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**43,182**	**49,057**
รวมเงินกองทุน	**232,783**	**236,492**
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	**1,175,368**	**1,216,927**

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	2565	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	2564
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.0	19.81	11.0	19.43
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.5	16.13	8.5	15.40
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.0	15.50	7.0	14.41

* ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 1.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง กลุ่มธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในช่องทางต่อไปนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/pillar3
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	30 มิถุนายน 2565

การเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จะเปิดเผยภายในเดือนเมษายน 2566 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

7 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
31 ธันวาคม 2565						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,506	15,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	187,563	187,563
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,533	-	-	-	-	1,533
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,818	-	1,558	-	-	10,376
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	159,470	2,856	49,106	211,432
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,326,505	1,326,505
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	7,745	7,745
รวม	10,351	-	161,028	2,856	1,586,425	1,760,660
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,399,247	1,399,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	84,770	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,586	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	438	-	-	-	-	438
หนี้สินอนุพันธ์	8,142	-	1,357	-	-	9,499
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	59,644	59,644
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	23,602	23,602
รวม	8,580	-	1,357	-	1,572,849	1,582,786

	งบการเงินรวม					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
31 ธันวาคม 2564						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,011	16,011
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	158,873	158,873
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	-	-	-	-	1,421
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,558	-	1,355	-	-	6,913
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	177,339	2,890	-	180,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,324,201	1,324,201
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	7,575	7,575
รวม	6,979	-	178,694	2,890	1,506,660	1,695,223
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,339,195	1,339,195
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	84,966	84,966
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,325	5,325
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
31 ธันวาคม 2565						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,506	15,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	187,545	187,545
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,533	-	-	-	-	1,533
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,818	-	1,558	-	-	10,376
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	159,470	2,856	49,106	211,432
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,323,737	1,323,737
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	7,346	7,346
รวม	10,351	-	161,028	2,856	1,583,240	1,757,475
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,400,078	1,400,078
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	84,770	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,586	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	438	-	-	-	-	438
หนี้สินอนุพันธ์	8,142	-	1,357	-	-	9,499
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	54,644	54,644
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	23,240	23,240
รวม	8,580	-	1,357	-	1,568,318	1,578,255

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
31 ธันวาคม 2564						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,011	16,011
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	158,863	158,863
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	-	-	-	-	1,421
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,558	-	1,355	-	-	6,913
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	177,339	2,890	-	180,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,323,468	1,323,468
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น - สุทธิ	-	-	-	-	7,430	7,430
รวม	6,979	-	178,694	2,890	1,505,772	1,694,335
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,343,728	1,343,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	85,317	85,317
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,325	5,325
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	136,760	122,910
ธนาคารพาณิชย์	12,812	80
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	8,711
สถาบันการเงินอื่น	23,330	15,406
รวม	**172,903**	**147,107**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	31	13
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(66)	(15)
รวมในประเทศ	**172,868**	**147,105**
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	13,286	10,452
เงินเยน	412	328
เงินยูโร	437	245
เงินสกุลอื่น	558	760
รวม	**14,693**	**11,785**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	16	11
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14)	(28)
รวมต่างประเทศ	**14,695**	**11,768**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**187,563**	**158,873**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	136,760	122,910
ธนาคารพาณิชย์	12,794	70
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	8,711
สถาบันการเงินอื่น	23,330	15,406
รวม	**172,885**	**147,097**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	31	13
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(66)	(15)
รวมในประเทศ	**172,850**	**147,095**
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	13,286	10,452
เงินเยน	412	328
เงินยูโร	437	245
เงินสกุลอื่น	558	760
รวม	**14,693**	**11,785**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	16	11
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14)	(28)
รวมต่างประเทศ	**14,695**	**11,768**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**187,545**	**158,863**

9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,106	1,043
รวม	**1,106**	**1,043**
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	23	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	404	378
รวม	**427**	**378**
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**1,533**	**1,421**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,106	1,043
รวม	**1,106**	**1,043**
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	23	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	404	378
รวม	**427**	**378**
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**1,533**	**1,421**

10 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง และอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงกับจำนวนเงินตามสัญญาจัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2565				2564			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์	หนี้สิน	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี
				(ล้านบาท)				
อัตราแลกเปลี่ยน								
- อนุพันธ์เพื่อค้า	7,628	7,354	411,163	14,552	3,119	3,267	473,050	13,446
- อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง	321	5	4,105	-	29	16	7,281	-
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	1,558	1,357	11,296	17,621	1,355	986	5,283	23,962
- อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	11	361	-	-	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย								
- อนุพันธ์เพื่อค้า	869	772	25,923	71,727	2,410	2,326	49,149	128,429
รวม	**10,376**	**9,499**	**452,848**	**103,900**	**6,913**	**6,595**	**534,763**	**165,837**

10.1 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

10.1.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในการจำกัดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอันเกิดจากฐานะเปิดในสัญญาผูกมัดที่ยังไม่ได้รับรู้รายการในช่วงระยะเวลาที่กำหนดและใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินกู้ยืมเพื่อจับคู่กับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่ได้รับจากสินทรัพย์ หรือแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่ของสินทรัพย์เพื่อชำระเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะถูกจับคู่กับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	(35)*	-	-

* รวมขาดทุนจากการยกเลิกตราสารป้องกันความเสี่ยง

10.1.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อบริหารความผันผวนจากกระแสเงินสดในอนาคตของรายการในสินทรัพย์ และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ ได้แก่ เงินลงทุน เงินกู้ยืม และต้นทุนที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยในสกุลเงินที่แตกต่างกันกับคู่สัญญาในช่วงระยะเวลาที่กำหนด

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่าความผันผวนจากกระแสเงินสดส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ณ ช่วงเวลานั้นกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(38)	(17)	(38)	157
กำไร (ขาดทุน) ที่โอนจากเงินสำรองป้องกันความเสี่ยงเข้ากำไรหรือขาดทุน	(131)	(81)*	(131)	(209)

* รวมกำไรจากการยกเลิกตราสารป้องกันความเสี่ยง

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ราคาทุนตัดจำหน่าย/มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ	
	2565	2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)		*(ล้านบาท)*	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	49,126	-		
รวม	49,126	-		
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(20)	-		
สุทธิ	49,106	-		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	137,116	151,561		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,388	11,992		
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	12,966	13,786		
รวม	159,470	177,339		
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,972)	(2,953)		
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	174	198	-	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,676	2,686	169	135
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	6	6	-	-
รวม	2,856	2,890	169	135
รวมเงินลงทุนสุทธิ	211,432	180,229		

ในเดือนมิถุนายน 2565 ธนาคารได้ริเริ่มโมเดลธุรกิจใหม่สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และทบทวนการจัดประเภทเงินลงทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการลงทุน โดยธนาคารได้ทำการโอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 21,253 ล้านบาท จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และกลับรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนประเภท จำนวน 1,932 ล้านบาทในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนประเภทมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 20,232 ล้านบาท และมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จำนวน 1,022 ล้านบาท ซึ่งจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากไม่ได้มีการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

11.2 เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ

การตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดจากการขายและการลดสัดส่วนการถือหุ้น โดยการตัดรายการในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ		เงินปันผลรับ		กำไร (ขาดทุน)	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	-	812	-	25	-	100

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ		เงินปันผลรับ		กำไร (ขาดทุน)	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	-	57	-	9	-	35

11.3 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	4
การสาธารณูปโภคและบริการ	123	126
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	344	266
อื่น ๆ	1,974	2,071
รวม	**2,441**	**2,467**

ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวในรูปของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน การให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหน่วยลงทุนรับรู้รายการเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ส่วนเงินให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทำรายการโดยเป็นไปตามปกติธุรกิจและมีการบริหารจัดการเช่นเดียวกับคู่ค้าอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงและรายการที่เป็นสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ต้องเปิดเผยในงบการเงิน

11.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ หรือบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2565				2564			
	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	1	12	-	-	2	13	-	-
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	10	3,893	315	2,885	12	3,893	315	2,885
รวม	**11**	**3,905**	**315**	**2,885**	**14**	**3,906**	**315**	**2,885**

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

12 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

12.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะธนาคาร						เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
						ส่วนได้เสีย		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ส่วนได้เสียสุทธิ		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาทุนสุทธิ			
		2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
		(ร้อยละ)										*(ล้านบาท)*							
บริษัทย่อย																			
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	298	298	-	-	-	-	-	-	298	298	-	-	298	298	-	-
บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน) [1]	ธนาคารพาณิชย์	99.98	99.98	-	-	-	-	-	-	-	-	99,310	99,310	(99,000)	(99,000)	310	310	-	92,576
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้าประกัน	99.99	99.99	100	100	-	-	-	-	-	-	117	117	-	-	117	117	-	135
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด [2]	ธุรกิจนายหน้า	100.00	-	30	-	-	-	-	-	-	-	30	-	-	-	30	-	-	-
บริษัทร่วม																			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด [3]	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	-	35.00	-	100	-	4,479	-	-	-	4,479	-	197	-	-	-	197	80	176
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด [3]	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	-	49.90	-	100	-	4,141	-	-	-	4,141	-	4,192	-	-	-	4,192	73	101
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด [3]	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	40.50	-	200	-	8,574	-	-	-	8,574	-	4,389	-	-	-	4,389	-	155	-
รวม						**8,574**	**8,620**	**-**	**-**	**8,574**	**8,620**	**104,144**	**104,114**	**(99,000)**	**(99,000)**	**5,144**	**5,114**	**308**	**92,988**

[1] บริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ ในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 และปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

[2] บริษัทย่อยแห่งใหม่จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2565

[3] บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด จัดตั้งขึ้นใหม่จากการรวมกิจการระหว่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2565 และเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวที่คงเหลืออยู่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในการซื้อและสิทธิในการขายในอนาคต

12.2 **การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์**

	งบกระแสเงินสด บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	128	40
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(219)	(96)
สำรองประมาณการหนี้สิน	56	4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(50)	(13)
เงินสดรับดอกเบี้ย	19	9
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(65)	(13)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(21)	(10)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**(152)**	**(79)**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	4,186	(4,208)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,166)	(1,280)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,646)	-
สินทรัพย์อื่น	(94)	(14)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
เจ้าหนี้อื่น	2	2
หนี้สินอื่น	30	7
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**160**	**(5,572)**

	งบกระแสเงินสด บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	-	(1)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	-	(1)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	23,020	8,500
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม	(23,180)	(3,200)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	-	273
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(160)	5,573
เงินสดลดลงสุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	90,626	98,656	90,626	98,656
เงินให้กู้ยืม	676,452	679,161	671,950	678,408
ตั๋วเงิน	196,995	198,375	197,135	198,375
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	411,039	393,856	411,039	393,856
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	910	997	910	997
อื่น ๆ	96	259	96	259
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,376,118	1,371,304	1,371,756	1,370,551
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	7,777	7,369	7,777	7,369
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	**1,383,895**	**1,378,673**	**1,379,533**	**1,377,920**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(57,390)	(54,472)	(55,796)	(54,452)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**1,326,505**	**1,324,201**	**1,323,737**	**1,323,468**

* ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแสดงยอดหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

13.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
ในประเทศ	1,364,223	1,357,583	1,359,861	1,356,830
ต่างประเทศ	11,895	13,721	11,895	13,721
รวม*	**1,376,118**	**1,371,304**	**1,371,756**	**1,370,551**

*ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

13.3 **จำแนกตามประเภทการจัดชั้น**

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,225,348	13,325	1,223,662	12,413
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	116,840	24,469	112,520	22,052
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	41,707	19,596	42,491	20,007
รวม	**1,383,895**	**57,390**	**1,378,673**	**54,472**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565		2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,225,485	13,325	1,223,661	12,413
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	116,840	24,469	112,520	22,052
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	37,208	18,002	41,739	19,987
รวม	**1,379,533**	**55,796**	**1,377,920**	**54,452**

*ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 13.1

13.4 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	41,707	42,120	37,208	41,368
เงินให้สินเชื่อรวม *(ล้านบาท)*	1,529,135	1,499,031	1,524,775	1,498,279
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ร้อยละ)*	2.73	2.81	2.44	2.76

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 4,499 ล้านบาท และ 752 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 8,196 ล้านบาท และ 6,453 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวนเงินประมาณ 12,318 ล้านบาท และ 6,809 ล้านบาท ตามลำดับ)* ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ตามลำดับ

13.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ไม่ทำให้เกิดการตัดรายการ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีค่าเผื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี		
มูลหนี้ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่*	14,658	8,645
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข*	87	203
เงินให้สินเชื่อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก - เปลี่ยนการจัดชั้น		
มูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างปีมีการเปลี่ยนการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	2,089	1,358

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี		
มูลหนี้ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่*	14,540	7,729
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข*	87	199
เงินให้สินเชื่อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก - เปลี่ยนการจัดชั้น		
มูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างปีมีการเปลี่ยนการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	2,089	1,093

***** ในปี 2565 รวมมาตรการการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2 ตามมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืนตามที่กล่าวถึงในหมายเหตุข้อ 2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ประมาณ ร้อยละ 12 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย *(2564: ร้อยละ 16 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย)*

13.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	122,387	312,120	35,499	470,006
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	388	583	-	971
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	122,775	312,703	35,499	470,977
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้				(59,028)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				**411,949**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(10,973)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				**400,976**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	116,303	302,806	32,310	451,419
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	419	645	-	1,064
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	116,722	303,451	32,310	452,483
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้				(57,630)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				**394,853**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(9,390)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				**385,463**

14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	68	-	2,885	2,953
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2)	-	-	(2)
ซื้อหรือได้มา	68	-	-	68
ตัดรายการ	(27)	-	-	(27)
ยอดปลายปี	**107**	**-**	**2,885**	**2,992**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	12,413	22,052	20,007	54,472
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,327)	945	11,939	11,557
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	488	2,124	6,174	8,786
ได้มา	2,310	-	-	2,310
ตัดรายการ	(559)	(652)	(4,671)	(5,882)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(13,853)	(13,853)
ยอดปลายปี	**13,325**	**24,469**	**19,596**	**57,390**

	งบการเงินรวม			
	2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	54	5	1,708	1,767
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	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
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	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**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	68	-	2,885	2,953
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2)	-	-	(2)
ซื้อหรือได้มา	68	-	-	68
ตัดรายการ	(27)	-	-	(27)
ยอดปลายปี	**107**	**-**	**2,885**	**2,992**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	12,413	22,052	19,987	54,452
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,327)	945	11,939	11,557
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	488	2,124	6,393	9,005
ได้มา	2,310	-	-	2,310
ตัดรายการ	(559)	(652)	(6,464)	(7,675)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(13,853)	(13,853)
ยอดปลายปี	**13,325**	**24,469**	**18,002**	**55,796**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	33	-	50	83
ได้มาจากการรับโอนกิจการ	24	3	1,890	1,917
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	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
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	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**

จากสภาวะเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นจากโควิด-19 ผู้บริหารพิจารณาผลกระทบต่อสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจะพิจารณาจากข้อมูลปัจจุบัน และผลกระทบที่เป็นไปได้จากการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น (Management Overlay) โดยรวมถึงลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือและผลกระทบทางเศรษฐกิจ

15 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2565			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	6,725	3,222	(276)	9,671
- สังหาริมทรัพย์	296	6,723	(6,546)	473
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	1,935	1,027	(481)	2,481
รวม	8,956	10,972	(7,303)	12,625
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(330)	(808)	665	(473)
สุทธิ	**8,626**	**10,164**	**(6,638)**	**12,152**

	งบการเงินรวม			
	2564			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	3,720	3,249	(244)	6,725
- สังหาริมทรัพย์	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**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	6,725	3,196	(1,825)	8,096
- สังหาริมทรัพย์	296	6,723	(6,546)	473
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	1,935	1,027	(481)	2,481
รวม	8,956	10,946	(8,852)	11,050
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(330)	(808)	702	(436)
สุทธิ	**8,626**	**10,138**	**(8,150)**	**10,614**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2564				
	ยอดต้นปี	ได้มาจากการรับโอนกิจการ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
			(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	2,372	1,383	3,187	(217)	6,725
- สังหาริมทรัพย์	-	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**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาซึ่งมีราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 400 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 400 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์เพื่อชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 5,532 ล้านบาท และ 2,853 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 5,532 ล้านบาท และ 2,853 ล้านบาท ตามลำดับ)*

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	9,665	6,710	8,090	6,710
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	6	15	6	15
รวม	**9,671**	**6,725**	**8,096**	**6,725**

16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม

2565

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
		ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	กลับรายการ(ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	
	(ล้านบาท)													
ที่ดิน														
- ราคาทุนเดิม	7,366	7,501	-	(556)	6,945	-	-	-	-	(135)	(7)	14	(128)	6,817
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,268	4,268	-	(260)	4,008	-	-	-	-	-	-	-	-	4,008
อาคารระหว่างก่อสร้างอาคาร	45	45	198	(208)	35	-	-	-	-	-	-	-	-	35
- ราคาทุนเดิม	3,889	7,964	279	(472)	7,771	(4,073)	(464)	270	(4,267)	(2)	(46)	46	(2)	3,502
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,714	4,735	-	(707)	4,028	(3,021)	(91)	520	(2,592)	-	-	-	-	1,436
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	1,089	1,913	309	(449)	1,773	(824)	(596)	449	(971)	-	-	-	-	802
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	468	1,599	118	(104)	1,613	(1,131)	(159)	93	(1,197)	-	(4)	4	-	416
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	98	98	617	(532)	183	-	-	-	-	-	-	-	-	183
อุปกรณ์	2,290	7,232	592	(347)	7,477	(4,817)	(750)	333	(5,234)	(125)	37	75	(13)	2,230
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อุปกรณ์	398	1,707	266	(1,203)	770	(1,309)	(301)	1,199	(411)	-	-	-	-	359
รวม	21,625	37,062	2,379	(4,838)	34,603	(15,175)	(2,361)	2,864	(14,672)	(262)	(20)	139	(143)	19,788

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2564

	ราคาทุน						ค่าเสื่อมราคาสะสม						ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	การจัดประเภทใหม่หลังโอนกิจการ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	การจัดประเภทใหม่หลังโอนกิจการ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
									(ล้านบาท)								
ที่ดิน																	
- ราคาทุนเดิม	7,817	7,968	147	(614)	-	7,501	-	-	-	-	-	(151)	(12)	28	(135)	7,366
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,348	4,348	-	(80)	-	4,268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,268
อาคารระหว่างก่อสร้างอาคาร	59	59	-	(14)	-	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45
- ราคาทุนเดิม	4,227	7,835	479	(495)	145	7,964	(3,607)	(458)	135	(143)	(4,073)	(1)	(20)	19	(2)	3,889
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,867	4,960	-	(225)	-	4,735	(3,093)	(100)	172	-	(3,021)	-	-	-	-	1,714
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	1,151	1,808	659	(554)	-	1,913	(657)	(650)	483	-	(824)	-	-	-	-	1,089
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	222	1,169	168	(181)	443	1,599	(947)	(129)	145	(200)	(1,131)	-	(20)	20	-	468
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	107	107	386	(395)	-	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98
อุปกรณ์	3,195	7,078	556	(1,312)	910	7,232	(3,883)	(866)	1,083	(1,151)	(4,817)	-	(125)	-	(125)	2,290
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อุปกรณ์	1,046	1,816	217	(326)	-	1,707	(770)	(736)	197	-	(1,309)	-	-	-	-	398
รวม	**24,039**	**37,148**	**2,612**	**(4,196)**	**1,498**	**37,062**	**(12,957)**	**(2,939)**	**2,215**	**(1,494)**	**(15,175)**	**(152)**	**(177)**	**67**	**(262)**	**21,625**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2562

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 4,774 ล้านบาท *(2564: 5,849 ล้านบาท)*

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นจำนวน 2,361 ล้านบาท และ 2,939 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	กลับรายการ(ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
								(ล้านบาท)						
ที่ดิน														
- ราคาทุนเดิม	7,366	7,501	-	(556)	6,945	-	-	-	-	(135)	(7)	14	(128)	6,817
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,268	4,268	-	(260)	4,008	-	-	-	-	-	-	-	-	4,008
อาคารระหว่างก่อสร้าง	45	45	198	(208)	35	-	-	-	-	-	-	-	-	35
อาคาร														
- ราคาทุนเดิม	3,889	7,964	279	(472)	7,771	(4,073)	(464)	270	(4,267)	(2)	(46)	46	(2)	3,502
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,714	4,735	-	(707)	4,028	(3,021)	(91)	520	(2,592)	-	-	-	-	1,436
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	1,035	1,835	305	(449)	1,691	(800)	(581)	449	(932)	-	-	-	-	759
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	468	1,599	118	(104)	1,613	(1,131)	(159)	93	(1,197)	-	(4)	4	-	416
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	97	97	618	(532)	183	-	-	-	-	-	-	-	-	183
อุปกรณ์	2,281	7,212	568	(338)	7,442	(4,806)	(743)	324	(5,225)	(125)	37	75	(13)	2,204
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อุปกรณ์	398	1,706	266	(1,203)	769	(1,308)	(301)	1,199	(410)	-	-	-	-	359
รวม	**21,561**	**36,962**	**2,352**	**(4,829)**	**34,485**	**(15,139)**	**(2,339)**	**2,855**	**(14,623)**	**(262)**	**(20)**	**139**	**(143)**	**19,719**

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564

	ราคาทุน						ค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ยอดต้นปี	ได้มาจากการรับโอนกิจการ	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ได้มาจากการรับโอนกิจการ	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
									(ล้านบาท)							
ที่ดิน																
- ราคาทุนเดิม	1,623	1,777	5,892	147	(315)	7,501	-	-	-	-	-	(154)	(12)	31	(135)	7,366
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,348	4,348	-	-	(80)	4,268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,268
อาคารระหว่างก่อสร้าง	59	59	-	-	(14)	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45
อาคาร																
- ราคาทุนเดิม	2,219	5,574	2,326	479	(415)	7,964	(3,353)	(497)	(347)	124	(4,073)	(2)	(20)	20	(2)	3,889
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,867	4,960	-	-	(225)	4,735	(3,093)	-	(100)	172	(3,021)	-	-	-	-	1,714
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	700	1,028	567	565	(325)	1,835	(328)	(277)	(499)	304	(800)	-	-	-	-	1,035
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	222	1,169	443	168	(181)	1,599	(947)	(200)	(129)	145	(1,131)	-	(20)	20	-	468
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	77	77	-	345	(325)	97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97
อุปกรณ์	2,369	6,504	901	514	(707)	7,212	(4,135)	(428)	(680)	437	(4,806)	-	(125)	-	(125)	2,281
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อุปกรณ์	271	487	1,323	215	(319)	1,706	(216)	(822)	(460)	190	(1,308)	-	-	-	-	398
รวม	**13,755**	**25,983**	**11,452**	**2,433**	**(2,906)**	**36,962**	**(12,072)**	**(2,224)**	**(2,215)**	**1,372**	**(15,139)**	**(156)**	**(177)**	**71**	**(262)**	**21,561**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2562

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 4,747 ล้านบาท *(2564: 5,823 ล้านบาท)*

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นจำนวน 2,339 ล้านบาท และ 2,215 ล้านบาท ตามลำดับ

17 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 การเปลี่ยนแปลงของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม										
	2565										
	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	ยอดต้นปี	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	(ล้านบาท)										
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	4,100	8,613	21	(2,015)	1,623	8,242	(4,513)	(1,203)	1,896	(3,820)	4,422
คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	809	809	1,583	(2)	(1,644)	746	-	-	-	-	746
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	407	525	377	(42)	-	860	(118)	(281)	42	(357)	503
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	3,398	3,964	-	-	-	3,964	(566)	(284)	-	(850)	3,114
รวม	**22,819**	**28,016**	**1,981**	**(2,059)**	**(21)**	**27,917**	**(5,197)**	**(1,768)**	**1,938**	**(5,027)**	**22,890**

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวม

2564

	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ยอดต้นปี	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
					(ล้านบาท)						
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	3,966	10,615	15	(3,627)	1,610	8,613	(6,649)	(1,435)	3,571	(4,513)	4,100
คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	746	746	1,738	(80)	(1,595)	809	-	-	-	-	809
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	48	112	482	(69)	-	525	(64)	(123)	69	(118)	407
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	3,681	3,964	-	-	-	3,964	(283)	(283)	-	(566)	3,398
รวม	**22,546**	**29,542**	**2,235**	**(3,776)**	**15**	**28,016**	**(6,996)**	**(1,841)**	**3,640**	**(5,197)**	**22,819**

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 1,159 ล้านบาท *(2564: 3,845 ล้านบาท)*

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นจำนวน 1,768 ล้านบาท และ 1,841 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	ยอดต้นปี	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	(ล้านบาท)										
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	4,070	8,569	1	(2,015)	1,623	8,178	(4,499)	(1,194)	1,896	(3,797)	4,381
คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	808	808	1,578	(2)	(1,644)	740	-	-	-	-	740
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	407	525	377	(42)	-	860	(118)	(281)	42	(357)	503
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	3,397	3,964	-	-	-	3,964	(567)	(283)	-	(850)	3,114
รวม	**22,787**	**27,971**	**1,956**	**(2,059)**	**(21)**	**27,847**	**(5,184)**	**(1,758)**	**1,938**	**(5,004)**	**22,843**

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564

	ราคาทุน							ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ยอดต้นปี	ได้มาจากการรับโอนกิจการ	ซื้อเพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ได้มาจากการรับโอนกิจการ	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	(ล้านบาท)												
ค่าความนิยม	-	-	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	3,085	9,243	1,437	1	(3,615)	1,503	8,569	(6,158)	(856)	(1,085)	3,600	(4,499)	4,070
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	592	592	-	1,738	(4)	(1,518)	808	-	-	-	-	-	808
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	47	112	-	482	(69)	-	525	(65)	-	(122)	69	(118)	407
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	-	-	3,964	-	-	-	3,964	-	(425)	(142)	-	(567)	3,397
รวม	**3,724**	**9,947**	**19,506**	**2,221**	**(3,688)**	**(15)**	**27,971**	**(6,223)**	**(1,281)**	**(1,349)**	**3,669**	**(5,184)**	**22,787**

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 1,154 ล้านบาท *(2564: 3,839 ล้านบาท)*

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นจำนวน 1,758 ล้านบาท และ 1,349 ล้านบาท ตามลำดับ

การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนให้กับกลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด

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

ธนาคารทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าของค่าความนิยมหรือไม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี ดังนั้น ธนาคารจึงไม่บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยม

18 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

18.1 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิรายบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	830	9	1,399	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	922	-	247
สุทธิ	**830**	**(913)**	**1,399**	**(247)**

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565**
			(หมายเหตุ 18.2)		
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4	(1)	-	-	3
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	105	14	-	-	119
เงินลงทุน	699	9	119	-	827
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,724	348	-	-	2,072
ทรัพย์สินรอการขาย	82	59	-	-	141
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	132	(12)	-	-	120
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	332	72	(3)	-	401
ประมาณการหนี้สินอื่น	406	172	-	(44)	534
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,583	423	-	-	2,006
อื่น ๆ	390	(25)	(4)	(7)	354
รวม	**5,457**	**1,059**	**112**	**(51)**	**6,577**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	1,768	3	(2)	-	1,769
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	563	(118)	-	-	445
ทรัพย์สินรอการขาย	114	18	-	-	132
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,069	(143)	(24)	-	2,902
อื่น ๆ	856	(358)	1	-	499
รวม	**6,370**	**(598)**	**(25)**	**-**	**5,747**
สุทธิ	**(913)**	**1,657**	**137**	**(51)**	**830**

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น *(หมายเหตุ 18.2)*	อื่น ๆ	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564**
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40	(33)	-	(3)	4
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น *(หมายเหตุ 18.2)*	อื่น ๆ	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565**
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4	(1)	-	-	3
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	105	14	-	-	119
เงินลงทุน	699	9	119	-	827
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,724	166	-	-	1,890
ทรัพย์สินรอการขาย	82	37	-	-	119
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	132	(12)	-	-	120
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	326	70	(4)	-	392
ประมาณการหนี้สินอื่น	405	172	-	(44)	533
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,582	414	-	-	1,996
อื่น ๆ	389	(25)	(4)	(7)	353
รวม	**5,448**	**844**	**111**	**(51)**	**6,352**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	978	-	2	-	980
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	678	(233)	-	-	445
ทรัพย์สินรอการขาย	114	18	-	-	132
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,069	(143)	(24)	-	2,902
อื่น ๆ	856	(362)	-	-	494
รวม	**5,695**	**(720)**	**(22)**	**-**	**4,953**
สุทธิ	**(247)**	**1,564**	**133**	**(51)**	**1,399**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
			บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ได้มาจากการรับโอนกิจการ	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564**
			(หมายเหตุ 18.2)			
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8	1	(2)	-	(3)	4
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	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)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 19,800 ล้านบาท และ 19,800 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารไม่ได้บันทึกรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากยังไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้รายการตามมาตรฐานการบัญชี

18.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
			(ล้านบาท)		
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		4,992	2,962	4,917	1,233
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		17	31	1	(15)
		5,009	**2,993**	**4,918**	**1,218**
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	*18.1*	(1,657)	(666)	(1,564)	(263)
		(1,657)	**(666)**	**(1,564)**	**(263)**
รวม		**3,352**	**2,327**	**3,354**	**955**

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
			(ล้านบาท)			
เงินลงทุน	(603)	121	(482)	(450)	90	(360)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(119)	24	(95)	(51)	10	(41)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	14	(3)	11	197	(40)	157
อื่น ๆ	20	(5)	15	(39)	9	(30)
รวม	**(688)**	**137**	**(551)**	**(343)**	**69**	**(274)**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	(587)	117	(470)	(569)	114	(455)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(119)	24	(95)	(51)	10	(41)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	20	(4)	16	196	(39)	157
อื่น ๆ	20	(4)	16	136	(27)	109
รวม	**(666)**	**133**	**(533)**	**(288)**	**58**	**(230)**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		17,547		12,804
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	3,510	20	2,561
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและใช้ประโยชน์ระหว่างปี	-	23	-	(45)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีระหว่างปี	-	-	151	19,328
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(1)	(198)	(153)	(19,548)
ภาษีในปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	-	17	-	31
รวม	**19**	**3,352**	**18**	**2,327**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565		2564	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		17,460		8,724
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	3,492	20	1,745
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและใช้ประโยชน์ระหว่างปี	-	23	(1)	(45)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีระหว่างปี	-	-	206	17,940
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(1)	(162)	(214)	(18,670)
ภาษีในปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	-	1	-	(15)
รวม	19	3,354	11	955

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
กระแสรายวัน	84,424	88,194	84,780	88,584
ออมทรัพย์	1,083,097	1,093,116	1,083,472	1,097,159
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	231,761	157,927	231,861	158,027
รวม	**1,399,282**	**1,339,237**	**1,400,113**	**1,343,770**
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(35)	(42)	(35)	(42)
รวม	**1,399,247**	**1,339,195**	**1,400,078**	**1,343,728**

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,376,635	13,944	1,390,579	1,311,073	13,285	1,324,358
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,480	1,017	7,497	13,840	281	14,121
เงินสกุลอื่น	1,159	12	1,171	705	11	716
รวม	**1,384,274**	**14,973**	**1,399,247**	**1,325,618**	**13,577**	**1,339,195**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,377,466	13,944	1,391,410	1,315,606	13,285	1,328,891
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,480	1,017	7,497	13,840	281	14,121
เงินสกุลอื่น	1,159	12	1,171	705	11	716
รวม	**1,385,105**	**14,973**	**1,400,078**	**1,330,151**	**13,577**	**1,343,728**

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	16,000	16,120	16,000	16,120
ธนาคารพาณิชย์	38,807	35,485	38,807	35,836
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17,514	13,507	17,514	13,507
สถาบันการเงินอื่น	11,420	15,212	11,420	15,212
รวมในประเทศ	**83,741**	**80,324**	**83,741**	**80,675**
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ	227	3,554	227	3,554
เงินสกุลอื่น	802	1,088	802	1,088
รวมต่างประเทศ	**1,029**	**4,642**	**1,029**	**4,642**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**84,770**	**84,966**	**84,770**	**85,317**

21 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
เงินกู้ยืม	438	437
รวม	**438**	**437**

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทุกประเภทในกำไรหรือขาดทุน มีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	138	137

22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	งบการเงินรวม							
	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	2565 ในประเทศ	2565 ต่างประเทศ	2565 รวม	2564 ในประเทศ	2564 ต่างประเทศ	2564 รวม
	(ร้อยละ)		*(ล้านบาท)*					
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	3.50, 4.00 และ 4.90	2565 [2] - 2567 [2]	30,000	8,491	38,491	35,430	13,368	48,798
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	6mLibor+1.05 ,SOFR 6m+1.15 และ 0.48-2.09	2565 - 2570	5,000	16,077	21,077	5,300	14,207	19,507
ตั๋วแลกเงิน [3] และตั๋วสัญญาใช้เงิน	2.15 และ 0.05-2.50	เมื่อทวงถาม และ 2555	9	-	9	10	-	10
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00-0.75	2565 - 2574	12	55	67	19	64	83
รวม			**35,021**	**24,623**	**59,644**	**40,759**	**27,639**	**68,398**

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย *(หมายเหตุ 6)*

[2] เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

[3] ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	2565 ในประเทศ	2565 ต่างประเทศ	2565 รวม	2564 ในประเทศ	2564 ต่างประเทศ	2564 รวม
	(ร้อยละ)		*(ล้านบาท)*					
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	3.50, 4.00 และ 4.90	2565 [2] - 2567 [2]	30,000	8,491	38,491	35,430	13,368	48,798
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	6mLibor+1.05, SOFR 6m+1.15 และ 0.48-0.85	2565 - 2570	-	16,077	16,077	-	14,207	14,207
ตั๋วแลกเงิน [3] และตั๋วสัญญาใช้เงิน	2.15 และ 0.05-2.50	เมื่อทวงถาม และ 2555	9	-	9	10	-	10
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00-0.75	2565 - 2574	12	55	67	19	64	83
รวม			**30,021**	**24,623**	**54,644**	**35,459**	**27,639**	**63,098**

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย *(หมายเหตุ 6)*

[2] เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

[3] ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

22.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

22.1.1 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

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 29 พฤศจิกายน 2565 ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน เป็นเงิน 5,430 ล้านบาท

22.1.2 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

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

ระหว่างวันที่ 26 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 29 กันยายน 2565 ธนาคารได้ซื้อคืนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่1 ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน จากผู้ถือตราสารเดิมจำนวน 29 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการซื้อคืนตราสารดังกล่าวแล้ว

ระหว่างวันที่ 26 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 3 พฤศจิกายน 2565 ธนาคารได้ทำคำเสนอซื้อคืนเป็นการทั่วไป (Tender Offer) ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่1 ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน และดำเนินการซื้อคืนจากผู้ถือตราสารเดิมจำนวน 125 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ รวมซื้อคืนทั้งหมดจำนวน 154 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ คิดเป็นร้อยละ 38.58 คงเหลือยอดคงค้างจำนวน 246 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการซื้อคืนตราสารดังกล่าวแล้ว

22.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

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

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

22.2.3 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, วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 และวันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน เป็นเงิน 370 ล้านยูโร คงเหลือยอดคงค้างจำนวนรวม 155 ล้านยูโร

22.2.4 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวนรวม 2,200 ล้านบาท อายุ 185 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.69 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

22.2.5 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวนรวม 3,100 ล้านบาท อายุ 181 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.75 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 26 พฤษภาคม 2565 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

22.2.6 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน จำนวน 20 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐอายุ 10 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.85 ต่อปี หุ้นกู้ดังกล่าวออกภายใต้โครงการ “Medium Term Note” ของธนาคาร

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 4 ตุลาคม 2565 ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน เป็นเงิน 20 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

22.2.7 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 1,920 ล้านบาท อายุ 179 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.70 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 26 สิงหาคม 2565 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

22.2.8 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 3,100 ล้านบาท อายุ 132 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.83 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 5 ตุลาคม 2565 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

22.2.9 เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีเขียว ไม่มีประกัน (Green Bond 2022) จำนวน 100 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.15 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์และเดือนสิงหาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

22.2.10 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 1,920 ล้านบาท อายุ 111 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 15 ธันวาคม 2565 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

22.2.11 เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 3,100 ล้านบาท อายุ 70 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.30 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 15 ธันวาคม 2565 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

22.2.12 เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีฟ้า ไม่มีประกัน (Blue Bond 2022) จำนวน 50 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.15 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนเมษายนและเดือนตุลาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

22.2.13 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 500 ล้านบาท อายุ 70 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.30 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

22.2.14 เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 1,500 ล้านบาท อายุ 29 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.20 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 16 ธันวาคม 2565 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

22.2.15 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 182 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.83 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

22.2.16 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 500 ล้านบาท อายุ 292 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.98 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

22.2.17 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 360 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.09 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

22.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่นที่มีข้อจำกัดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่น ๆ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2565		2564	
เงินกู้ยืมจาก	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท *(ล้านบาท)*	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท *(ล้านบาท)*
สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	12 ล้านบาท	12	19 ล้านบาท	19
สถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อย	2 ล้านยูโร	55	2 ล้านยูโร	64
รวม			67		83

23 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

23.1 โครงการสมทบเงิน

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 758 ล้านบาท และ 778 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: 736 ล้านบาท และ 725 ล้านบาท ตามลำดับ)*

23.2 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

23.2.1 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,872	3,784	3,745	3,740
รวม	**3,872**	**3,784**	**3,745**	**3,740**

23.2.2 การเปลี่ยนแปลงของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
ยอดต้นปี	3,784	4,356	3,740	2,507
ผลประโยชน์ของพนักงานรับโอน (โอนออก)	-	(4)	(75)	1,300
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	426	707	415	408
ต้นทุนบริการในอดีต	123	(323)	120	148
ดอกเบี้ย	64	63	63	60
	613	**447**	**598**	**616**
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(14)	(197)	(20)	(196)
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(511)	(818)	(498)	(487)
	(511)	**(818)**	**(498)**	**(487)**
ยอดปลายปี	**3,872**	**3,784**	**3,745**	**3,740**

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
		(ล้านบาท)		
สมมติฐานประชากร	69	96	66	94
สมมติฐานทางการเงิน	38	(213)	37	(210)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(121)	(80)	(123)	(80)
รวม	**(14)**	**(197)**	**(20)**	**(196)**

23.2.3 ข้อสมมติตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
		(ร้อยละ)		
อัตราคิดลด	2.45 – 3.19	1.80 - 2.14	2.66	1.80
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	4.00	3.00	4.00	3.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00 – 25.00	0.00 - 25.00	0.00 – 25.00	0.00 - 25.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

23.2.4 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม

2565

	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(336)	-1%	385
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	369	-1%	(329)
อัตราการลาออก	+1%	(356)	-1%	229
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	18	-1 ปี	(18)

งบการเงินรวม

2564

	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(332)	-1%	381
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	364	-1%	(324)
อัตราการลาออก	+1%	(349)	-1%	228
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	18	-1 ปี	(18)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	กาเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(324)	-1%	371
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	356	-1%	(317)
อัตราการลาออก	+1%	(343)	-1%	222
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	18	-1 ปี	(18)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
	กาเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)
		(ล้านบาท)		*(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(327)	-1%	375
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	359	-1%	(319)
อัตราการลาออก	+1%	(344)	-1%	225
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	18	-1 ปี	(18)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงถึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของสมมติฐานต่าง ๆ

24 ประมาณการหนี้สินอื่น

การเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สินอื่นระหว่างปี แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และค้ำประกันอื่น ๆ	ภาระผูกพันจากคดีความ *(หมายเหตุ 34.2)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม
			(ล้านบาท)		
ยอดต้นปี	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**
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	52	622	144	818
จ่ายระหว่างปี	-	(46)	-	(136)	(182)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	**578**	**1,960**	**124**	**2,662**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และค้ำประกันอื่น ๆ	ภาระผูกพันจากคดีความ *(หมายเหตุ 34.2)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม
			(ล้านบาท)		
ยอดต้นปี	-	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**
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	52	622	144	818
จ่ายระหว่างปี	-	(46)	-	(136)	(182)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	**578**	**1,960**	**124**	**2,662**

25 รายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
		(ล้านบาท)		
รายได้รอตัดบัญชี				
- ธุรกรรมกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	17,156	18,472	17,156	18,472
- ธุรกรรมบัตรเครดิต	498	405	498	405
- อื่น ๆ	296	287	298	288
รวม	**17,950**	**19,164**	**17,952**	**19,165**

26 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,843	6,078	6,640	5,899
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	849	394	845	386
เงินมัดจำและเงินประกันรับ	951	309	951	309
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	3,812	871	3,812	871
บัญชีพักเจ้าหนี้ - ธุรกรรมโอนเงินและเงินอิเล็กทรอนิกส์*	393	381	393	381
หนี้สินตามสัญญาเช่า**	1,577	1,837	1,529	1,778
บัญชีพักเจ้าหนี้ - อื่น ๆ	2,949	2,715	2,944	2,711
เจ้าหนี้อื่น	668	514	662	509
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2,585	888	2,519	851
อื่น ๆ	2,975	2,533	2,945	2,507
รวม	**23,602**	**16,520**	**23,240**	**16,202**

* ธนาคารเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว โดยเป็นส่วนหนึ่งของเงินสดในงบแสดงฐานะการเงิน

** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยอดคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่าได้ถูกคำนวณจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่ได้คิดลดจำนวน 1,641 ล้านบาท และ 1,592 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ *(31 ธันวาคม 2564: 1,893 ล้านบาท และ 1,832 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ)*

27 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาอนุพันธ์และธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเพราะสัญญาดังกล่าวคู่สัญญามีสิทธิหักกลบตามสัญญาหากเกิดกรณีการผิดนัดชำระ มีปัญหาสภาพคล่อง และการล้มละลายของธนาคารหรือคู่สัญญา หรือเหตุการณ์อื่น สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับการตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับหรือวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือ หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดตามที่ตกลงในสัญญา รายการดังกล่าวมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	60,311	-	60,311	(60,311)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,687	-	7,687	(3,812)	3,875
รวม	67,998	-	67,998	(64,123)	3,875
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	40,980	-	40,980	(40,980)	-
หนี้สินอนุพันธ์	4,592	-	4,592	(707)	3,885
รวม	45,572	-	45,572	(41,687)	3,885

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	65,853	-	65,853	(65,853)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,243	-	4,243	(871)	3,372
รวม	70,096	-	70,096	(66,724)	3,372

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	32,100	-	32,100	(32,100)	-
หนี้สินอนุพันธ์	4,904	-	4,904	(1,849)	3,055
รวม	**37,004**	**-**	**37,004**	**(33,949)**	**3,055**

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	60,311	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*8*	187,563	127,252
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,687	สินทรัพย์อนุพันธ์	*10*	10,376	2,689
รวม	**67,998**			**197,939**	**129,941**

	งบการเงินรวม				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	40,980	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*20*	84,770	43,790
หนี้สินอนุพันธ์	4,592	หนี้สินอนุพันธ์	*10*	9,499	4,907
รวม	45,572			94,269	48,697

	งบการเงินรวม				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	65,853	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*8*	158,873	93,020
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,243	สินทรัพยอนุพันธ์	*10*	6,913	2,670
รวม	70,096			165,786	95,690
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	32,100	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*20*	84,966	52,866
หนี้สินอนุพันธ์	4,904	หนี้สินอนุพันธ์	*10*	6,595	1,691
รวม	37,004			91,561	54,557

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	60,311	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*8*	187,545	127,234
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,687	สินทรัพย์อนุพันธ์	*10*	10,376	2,689
รวม	67,998			197,921	129,923
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	40,980	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*20*	84,770	43,790
หนี้สินอนุพันธ์	4,592	หนี้สินอนุพันธ์	*10*	9,499	4,907
รวม	45,572			94,269	48,697

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	65,853	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*8*	158,863	93,010
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,243	สินทรัพย์อนุพันธ์	*10*	6,913	2,670
รวม	70,096			165,776	95,680
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	32,100	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*20*	85,317	53,217
หนี้สินอนุพันธ์	4,904	หนี้สินอนุพันธ์	*10*	6,595	1,691
รวม	37,004			91,912	54,908

ยอดขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์: มูลค่ายุติธรรม
- สินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน: ทุนตัดจำหน่าย

28 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)

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)

28.1 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานและผู้บริหาร มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ราคาเสนอขายหุ้นละ 0.95 บาท และ 1.15 บาท สำหรับ TTB TSRP 2019 และ TTB TSRP 2021 ตามลำดับ โดยสรุปได้ดังนี้

การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน	มูลค่าที่ตราไว้	ราคาเสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนออกให้พนักงาน [1]	คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามเงื่อนไขของโครงการที่ยังไม่ออก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	(บาท/หุ้น)			*(หุ้น)*	
โครงการ TTB TSRP 2019	0.95	0.95	200,000,000	(198,961,900)	1,038,100
โครงการ TTB TSRP 2021	0.95	1.15	305,000,000	(209,029,800)	95,970,200

[1] ธนาคารจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี นับแต่ปีที่มีการเสนอขายหุ้น

เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TTB TSRP 2019 เพิ่มเติมให้แก่พนักงานจำนวน 57,324,400 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 0.95 บาท

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TTB TSRP 2021 เพิ่มเติมให้แก่พนักงานจำนวน 87,147,100 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 1.15 บาท

28.2 รายการกระทบยอดหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			
	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	(จำนวนหุ้น)	*(บาท)*	*(บาท)*	
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	96,622,874,580	91,791,730,851	43,344,839,532	103,301,708
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	-	-	-	122,089,454
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	144,471,500	137,247,925	17,429,420	(154,677,345)
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)	8,727,817	8,291,426	-	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	-	-	(2,041,965)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	**96,776,073,897**	**91,937,270,202**	**43,360,226,987**	**70,713,817**

29 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	2565 จำนวนหุ้น	2565 จำนวนเงิน	2564 จำนวนหุ้น	2564 จำนวนเงิน
			(ล้านหุ้น / ล้านบาท)		
ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	0.95	97,831	92,939	96,864	92,021
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	96,623	91,792	96,409	91,589
ออกหุ้นใหม่	0.95	153	145	214	203
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	96,776	91,937	96,623	91,792

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

1. การลดทุนจดทะเบียนจำนวน 229 ล้านบาท จากเดิมจำนวน 92,021 ล้านบาท เป็นจำนวน 91,792 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นที่ยังไม่ได้ออกและจำหน่ายของธนาคารจำนวน 241 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

2. การเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 1,147 ล้านบาท จากเดิมจำนวน 91,792 ล้านบาท เป็นจำนวน 92,939 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,207 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนี้
   2.1. จำนวนไม่เกิน 966 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท เพื่อรองรับการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 1 (TTB-W1)
   2.2. จำนวนไม่เกิน 183 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท เพื่อรองรับโครงการ TTB Stock Retention Program 2021
   2.3. จำนวนไม่เกิน 58 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท เพื่อรองรับโครงการ TTB Stock Retention Program 2019

การลดทุนและเพิ่มทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ แล้วเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 และ 22 เมษายน 2565 ตามลำดับ

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 7,112,826 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2565

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TTB TSRP 2019 ให้แก่พนักงานจำนวน 57,324,400 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2565

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TTB TSRP 2021 ให้แก่พนักงานจำนวน 87,147,100 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2565

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 1,614,991 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2565

30 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

31 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (TTB-W1 Warrants Program: TTB-W1)

ข้อมูลสำคัญของใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญมีดังนี้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติให้ออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร (TTB-W1) รายละเอียดมีดังนี้

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ:	11 พฤษภาคม 2565
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกและจัดสรร:	จำนวนไม่เกิน 966,228,745 หน่วย
ราคาเสนอขายต่อหน่วย:	0 บาท (ศูนย์บาท) (ไม่คิดมูลค่า)
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ:	3 ปีนับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1
อัตราการใช้สิทธิ:	ใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 1 หน่วย ต่อ หุ้นสามัญ 1 หุ้น
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้น:	0.95 บาท เว้นแต่กรณีมีการปรับราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ
ระยะเวลาการใช้สิทธิ:	ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 มีจำนวนคงเหลือ 958 ล้านหน่วย

32 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

(ก) เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 1,933 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2565

(ข) เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2564 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

(1) ไม่จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2564 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว

(2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.038 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 3,669 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2565

(ค) เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

(1) ไม่จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2563 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว

(2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.045 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 4,338 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2564

33 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	55,199	30,694
ทรัพย์สินรอการขายมีข้อจำกัด	5,643	2,923
รวม	**60,842**	**33,617**

34 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

34.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
การรับอาวัลตั๋วเงิน	1,001	205
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน/หุ้นกู้	39	45
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,680	4,081
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	16,346	15,608
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	75,903	85,821
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	110,888	117,029
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	6,103	7,958
- อื่น ๆ [(1)]	934	14,117
รวม	**213,894**	**244,864**

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง *(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่งจำนวน 13,226 ล้านบาท โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน)*

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(ล้านบาท)	
การรับอาวัลตั๋วเงิน	1,001	205
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน/หุ้นกู้	5,109	5,366
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,680	4,081
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	16,346	15,608
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	75,903	85,821
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	110,888	117,029
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	6,103	7,958
- อื่น ๆ [(1)]	934	14,117
รวม	**218,964**	**250,185**

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง *(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่งจำนวน 13,226 ล้านบาท โดยธนาคารมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการซื้อและขายเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมียอดซื้อสุทธิจำนวน 51 ล้านบาท และขายสุทธิ 208 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: ยอดซื้อสุทธิจำนวน 51 ล้านบาท และขายสุทธิ 208 ล้านบาท ตามลำดับ)* ซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันที่รายงาน

34.2 คดีความ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 127 คดี และ 125 คดี ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 127 คดี และ 125 คดี ตามลำดับ)* ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผิดประมาณ 1,620 ล้านบาท [(1)] และ 2,241 ล้านบาท [(1)] ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: 1,620 ล้านบาท [(1)] และ 2,241 ล้านบาท [(1)] ตามลำดับ)*

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 578 ล้านบาท และ 572 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 578 ล้านบาท และ 572 ล้านบาท ตามลำดับ)* ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

[(1)] ไม่รวมความรับผิดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 683 ล้านบาท และ 77 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 683 ล้านบาท และ 77 ล้านบาท ตามลำดับ)* ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง

35 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการอื่น ๆ

คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หมายถึงผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
2. บริษัทย่อย
3. บริษัทร่วม
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง
   - 5.1 สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดของผู้บริหารสำคัญ
   - 5.2 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
   - 5.3 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นนัยสำคัญ
   - 5.4 กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
   - 5.5 กิจการที่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

5.6 กิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	**ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ**	**ลักษณะความสัมพันธ์**
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
ING Bank N.V.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทย่อย ผู้ชำระบัญชีเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด [1]	ไทย	ก่อนวันที่ 11 กรกฎาคม 2565 บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 49.9 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด [1]	ไทย	ก่อนวันที่ 11 กรกฎาคม 2565 บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 35 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด [1]	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 40.5 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร

[1] บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด จัดตั้งขึ้นใหม่จากการรวมกิจการระหว่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2565

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	**นโยบายการกำหนดราคา**
อัตราดอกเบี้ยด้านสินเชื่อ	อิงกับอัตราตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้อัตราตามระเบียบของธนาคาร
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	การเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคาร การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม	อิงกับอัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ	อิงกับราคาตลาด
ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและบริการที่เกี่ยวข้อง	อิงกับอัตราตลาด
ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารให้แก่บริษัทย่อย	อิงกับราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	ตามประกาศ

35.1 รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2565					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	197	21	1	-	-	8
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	2	1,192	1	-	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	5	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	844	236	1,344	1	169	497

	งบการเงินรวม					
	2564					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	114	15	1	-	1	25
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	-	2,056	-	5	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	6	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	730	192	1,351	-	66	635

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	197	21	1	-	-	8
2. บริษัทย่อย	3	7	105	327	253	27
3. บริษัทร่วม	-	2	1,192	1	308	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	5	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	844	236	1,065	1	169	497

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	114	4	1	-	-	22
2. บริษัทย่อย	282	218	426	172	94,042	37
3. บริษัทร่วม	-	-	1,520	-	278	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	5	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	520	135	969	-	54	408

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ได้ตัดจำหน่ายจากบัญชีแล้วจำนวนหนึ่งให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 66 ล้านบาท และ 763 ล้านบาท โดยแสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 4,122 ล้านบาท และ 734 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ตามลำดับ ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้โอนขายทรัพย์สินรอการขายโดยมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 1,566 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวได้แสดงใน “รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 *(ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารไม่ได้โอนขายทรัพย์สินรอการขายให้แก่บริษัทย่อย)*

35.2 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

35.2.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
กระทรวงการคลัง	25,164	4,266	25,164	4,266
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ING Bank N.V.	3	4	3	4
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,863	1,353	1,863	1,353

35.2.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	-	-	140	-
สินทรัพย์อื่น				
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	-	-	41	29
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	1	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	-	-	1	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด [1]	-	70	-	70
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด [1]	103	-	103	-
รวม	**103**	**70**	**146**	**99**
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน)	-	-	322	352
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	-	-	335	295
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	-	-	53	4,239
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	121	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด [1]	-	63	-	63
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด [1]	-	449	-	449
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด [1]	231	-	231	-
รวม	**231**	**512**	**1,062**	**5,398**
หนี้สินอื่น				
บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	1
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	-	-	2	4
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	39	-
รวม	**-**	**-**	**41**	**5**
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ [2]				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด [1]	-	431	-	431

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
ภาระผูกพัน - การค้ำประกันการออกหุ้นกู้				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหลโยธิน จำกัด	-	-	5,070	5,321

(1) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด จัดตั้งขึ้นใหม่จากการรวมกิจการระหว่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2565

(2) แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

35.2.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	60	60	60	60
เงินรับฝาก	408	507	408	507

35.2.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	29,574	33,973	29,568	33,970
เงินลงทุน	1,972	2,069	1,972	2,069
สินทรัพย์อื่น	15	25	-	-
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	30,573	21,732	30,573	21,732
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	17,500	13,582	17,500	13,582
หนี้สินอื่น	24	26	11	1
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ (1)	69,541	88,523	69,541	88,523
ภาระผูกพันอื่น	1,664	1,403	1,664	1,403

(1) แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

35.3 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
		(ล้านบาท)		
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	60	74	60	64
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	930	758	892	730
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	88	90	87	89
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	116	146	116	146
รวม	**1,194**	**1,068**	**1,155**	**1,029**

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารหมายถึงกรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึงกรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

35.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35.3 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและ ING Bank N.V. อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมได้แก่ ค่าเช่าบ้านรวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

36 ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารจัดการ ธุรกิจของธนาคารได้แบ่งออกเป็นกลุ่มหลัก ๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Commercial Banking)

   1.1 กลุ่มลูกค้าบรรษัทธุรกิจ (Wholesale Banking) เป็นส่วนงานที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าภาคธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลาง โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลักได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ การออกหนังสือค้ำประกัน บริการเงินฝาก บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการ Supply Chain Solution บริหารการเงิน และการให้บริการทางการเงินอื่น ๆ

1.2 กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดย่อม (Small Enterprise) เป็นส่วนงานที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าภาคธุรกิจขนาดย่อม โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลักได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ บริการเงินฝาก และบริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันและคุ้มครองธุรกิจ

2. กลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Banking) ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการเงินฝาก บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล บริการบัตรต่าง ๆ บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและกองทุนรวม และบริการเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารวัดผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจากกำไรจากการดำเนินงาน โดยธนาคารใช้นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเช่นเดียวกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจ การจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee)

ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,846	32,740	6,049	(18)	51,617
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	4,193	7,930	2,460	(364)	14,219
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,039	40,670	8,509	(382)	65,836
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,896)	(11,659)	(15,314)	201	(29,668)
กำไรจากการดำเนินงาน	14,143	29,011	(6,805)	(181)	36,168
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(18,621)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					**17,547**
ภาษีเงินได้					(3,352)
กำไรสำหรับปี					**14,195**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
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

การกระทบยอดข้อมูลกำไรหรือขาดทุนตามส่วนงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
		(ล้านบาท)		
ข้อมูลตามส่วนงาน	51,617	14,219	(29,668)	(18,621)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(206)	206
อื่น ๆ	-	16	(78)	62
งบการเงินรวม	**51,617**	**14,235**	**(29,952)**	**(18,353)**

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)**

	งบการเงินรวม				
	2565				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	499,560	833,910	42,221	427	1,376,118
เงินรับฝาก	397,928	1,002,150	-	(831)	1,399,247

	งบการเงินรวม				
	2564				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	529,960	802,326	39,720	(702)	1,371,304
เงินรับฝาก	367,072	976,657	-	(4,534)	1,339,195

37 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์รวม	1,826,204	75	1,826,279	1,757,806	364	1,758,170
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	187,497	66	187,563	158,534	339	158,873
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,533	-	1,533	1,421	-	1,421
เงินลงทุนสุทธิ	211,432	-	211,432	180,229	-	180,229
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,574	-	8,574	8,620	-	8,620
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,326,505	-	1,326,505	1,324,201	-	1,324,201
เงินรับฝาก	1,399,247	-	1,399,247	1,339,195	-	1,339,195
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	84,770	-	84,770	84,966	-	84,966
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51,153	8,491	59,644	55,031	13,367	68,398

37.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	**งบการเงินรวม**					
31 ธันวาคม	2565			2564		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	65,623	4	65,627	64,239	-	64,239
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(13,366)	(644)	(14,010)	(12,415)	(824)	(13,239)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	52,257	(640)	51,617	51,824	(824)	51,000
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,400	(9)	10,391	11,249	(1)	11,248
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,329	515	3,844	3,377	(88)	3,289
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(29,947)	(5)	(29,952)	(31,214)	(5)	(31,219)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	**36,039**	**(139)**	**35,900**	**35,236**	**(918)**	**34,318**

38 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,489	1,060	1,489	1,214
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	27	66	27	56
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,782	1,247	1,782	949
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	39,493	39,827	39,417	33,517
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,834	22,034	22,834	10,819
อื่น ๆ	2	5	2	5
รวม	**65,627**	**64,239**	**65,551**	**46,560**

39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
		(ล้านบาท)		
เงินรับฝาก	7,723	7,158	7,730	5,877
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	482	276	482	248
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	3,279	3,240	3,279	2,596
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,009	1,934	2,009	1,934
- อื่น ๆ	460	576	413	563
เงินกู้ยืม	27	33	24	32
อื่น ๆ	30	22	29	234
รวม	**14,010**	**13,239**	**13,966**	**11,484**

40 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
		(ล้านบาท)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	617	587	620	526
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และ บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	4,087	3,881	4,091	3,283
- กองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	7,559	8,292	6,924	7,229
- อื่น ๆ	1,762	2,430	1,770	2,015
รวม	**14,025**	**15,190**	**13,405**	**13,053**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และ บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	(2,795)	(2,740)	(2,794)	(2,242)
- อื่น ๆ	(839)	(1,202)	(1,053)	(729)
รวม	**(3,634)**	**(3,942)**	**(3,847)**	**(2,971)**
สุทธิ	**10,391**	**11,248**	**9,558**	**10,082**

41 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
		(ล้านบาท)		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,319	1,360	1,319	1,235
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	57	36	57	30
- ตราสารหนี้	(38)	(99)	(38)	(94)
- อื่น ๆ	-	1	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
- เงินกู้ยืม	(1)	(5)	(1)	(5)
กำไรจากอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง	304	91	304	91
กำไรจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	-	94	-	-
กำไรอื่น ๆ				
- ตราสารทุน	52	2	52	2
รวม	**1,693**	**1,480**	**1,693**	**1,259**

42 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
		(ล้านบาท)		
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7	182	(4)	191
รวม	**7**	**182**	**(4)**	**191**

43 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	56	(31)	56	(12)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	19	1,289	25	958
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	20	(1)	20	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	17,636	20,671	17,755	16,536
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	622	(414)	622	(471)
รวม	**18,353**	**21,514**	**18,478**	**17,011**

44 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 คำนวณจากกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคาร *(ล้านบาท)*	14,195	10,474	14,106	7,769
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	96,664	96,464	96,664	96,464
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*	**0.1469**	**0.1086**	**0.1459**	**0.0805**

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 คำนวณจากกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคาร และจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีจากที่ได้ปรับปรุงผลกระทบของหุ้นปรับลดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคาร *(ล้านบาท)*	14,195	10,474	14,106	7,769
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	96,664	96,464	96,664	96,464
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TTB TSRP 2019, TTB TSRP 2021 และใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) *(ล้านหุ้น)*	430	278	430	278
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	97,094	96,742	97,094	96,742
กำไรต่อหุ้นปรับลด *(บาท)*	**0.1462**	**0.1083**	**0.1453**	**0.0803**

45 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2564 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2565 การจัดประเภทรายการมีดังนี้

	งบการเงินรวม		
	ก่อนการจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่ *(ล้านบาท)*	หลังการจัดประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,325,212	(1,011)	1,324,201
รายได้รอตัดบัญชี	20,175	(1,011)	19,164

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ก่อนการจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังการจัดประเภทใหม่
		(ล้านบาท)	
งบแสดงฐานะการเงิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,324,479	(1,011)	1,323,468
รายได้รอตัดบัญชี	20,176	(1,011)	19,165

46 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

การออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 161,442 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2566

Make **REAL** Change

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107537000017
โทร. 0 2299 1111
ttbbank.com