แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

(แบบ 56-1)

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

สารบัญ

		หน้า
ส่วนที่ 1	บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
	1. ข้อมูลทั่วไป	1
	2. ปัจจัยความเสี่ยง	4
	3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	14
	4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	28
	5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	57
	6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	65
	7. โครงสร้างเงินทุน	69
	8. การจัดการ	80
	9. การควบคุมภายใน	135
	10. รายการระหว่างกัน	137
	11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	138
	12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	170
ส่วนที่ 2	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการและผู้บริหารธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
เอกสารแนบ 3	รายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน	

ส่วนที่ 1: บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกอบกิจการประเภทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงินตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107537000017
โทรศัพท์	:	0-2299-1111
โทรสาร	:	0-2273-7806
TMB Phone Banking	:	1558
Website	:	http://www.tmbbank.com
E-mail	:	ir@tmbbank.com
ทุนจดทะเบียน	:	41,903,301,555.05 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	41,352,301,555.05 บาท
หุ้นสามัญ	:	43,528,738,479 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

1.2 รายละเอียดนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

การลงทุน ในบริษัทอื่น ณ 31 ธันวาคม 2554 โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท ดังต่อไปนี้

	ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของธนาคารทหารไทย		
						จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราการถือหุ้น %	จำนวนเงิน(บาท) สุทธิจากค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์
	บริษัทที่เป็นการลงทุนเชิงกลยุทธ์และประกอบธุรกิจด้านการเงิน							
1	บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด โทร. 0-2354-5001 โทรสาร 0-2354-5014	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	107,000,000	107,000,000	100.00	2,109,940,256.70
2	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด โทร. 0-2636-1800 ต่อ 1725 (ส่วนลูกค้าสัมพันธ์)	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	10,000,000	7,499,997	75	188,230,287.36
	บริษัทที่สนับสนุนธุรกิจธนาคาร							
3	บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี จำกัด โทร. 0-2299-1159, โทรสาร 0-2242-3138-9	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93	4,169,342.92
4	บริษัท เดซิกนี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด โทร. 0-2299-1217, โทรสาร 0-2299-1278	กรุงเทพฯ	สนับสนุนสถาบันการเงิน	หุ้นสามัญ	1,000	994	99.40	13,617.80
5	บริษัท เมโทร เดซิกนี จำกัด โทร. 0-2230-6201, โทรสาร 0-2230-6200	กรุงเทพฯ	สนับสนุนสถาบันการเงิน	หุ้นสามัญ	1,000	300	30.00	7,500.00
	บริษัทที่ลงทุนเพื่อผลตอบแทน							
6	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เดอะ คอลัมน์ โทร. 0-2649-2000, โทรสาร 0-2649-2107-8	กรุงเทพฯ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	หน่วยลงทุน	212,430,342	63,138,715.66	29.72	633,750,256.10
7	กองทุนรวมธุรกิจไทย 5 โทร. 0-2670-4900 ต่อ 1291-2, โทรสาร 0-2679-1820	กรุงเทพฯ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	หน่วยลงทุน	220,000,000	30,000,000	13.64	116,355,000.00
	บริษัทอื่นๆ							
8	บริษัท ไพบูลย์ ประกันภัย จำกัด โทร. 0-2246-9635, โทรสาร 0-2246-9660-1	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	3,000,000	300,000	10.00	34,200,000.00
9	บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด โทร. 0-2231-3011, โทรสาร 0-2231-3681	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	1,000,000	153,000	15.30	14,361,948.00
10	บริษัท ร่วมทุนชนบท จำกัด โทร. 02-3183958, โทรสาร 02-7181851	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	1,000,000	175,000	17.50	257,250.00
11	บริษัท เอ็น ดี กรุ๊ป ฟีดมิลล์ จำกัด	ลำพูน	ค้าปลีก/ส่ง	หุ้นสามัญ	120,000	30,000	25.00	0.00
12	บริษัท วิงกรุ๊ป จำกัด โทร. 053-331315-6,โทรสาร 053-331314, 053-331336	เชียงใหม่	ผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	9,000	2,250	25.00	0.00
13	บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด โทร. 0-5458-1202, โทรสาร 0-5458-1876	แพร่	การผลิต	หุ้นสามัญ	15,500	2,500	16.13	0.00
14	บริษัท เมืองค้าส่ง จำกัด โทร. 0-2531-6860 โทรสาร 0-2532-3009	กรุงเทพฯ	การขนส่ง	หุ้นสามัญ	22,000	2,200	10.00	0.00

	ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของธนาคารทหารไทย		
						จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราการถือหุ้น %	จำนวนเงิน(บาท) สุทธิจากค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์
15	บริษัท เอ็มไทยเอสเตท จำกัด โทร. 0-2261-1144, โทรสาร 0-2261-1143	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	30,000,000	3,000,000	10.00	0.00

1.3 บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

- **นายทะเบียนหุ้น**

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0-2229-2888

- **ผู้สอบบัญชี**

นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734
หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172
หรือ นายณรงค์ พันตาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3315

บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
193/136-137 อาคารเลครัชดา ออฟฟิช คอมเพล็กซ์ ชั้น 33
ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2264- 0777

2. ปัจจัยความเสี่ยง

2.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทย ปี 2554 เผชิญกับปัญหาและอุปสรรคที่ฉุดรั้งให้เศรษฐกิจขยายตัวต่ำกว่าศักยภาพมาก ทั้งจากปัจจัยภายนอกและภายใน โดยในช่วงครึ่งแรกของปีได้รับแรงกดดันจากความอ่อนแอของเศรษฐกิจโลกโดยเฉพาะเศรษฐกิจยุโรปจากปัญหาหนี้สาธารณะที่เรื้อรังมานาน และเศรษฐกิจสหรัฐฯที่ยังคงฟื้นตัวอย่างเปราะบาง อีกทั้งได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติสึนามิและแผ่นดินไหวในญี่ปุ่น ซึ่งส่งผลต่ออุตสาหกรรมยานยนต์และชิ้นส่วนทั่วโลก ทำให้ภาคการผลิตอุตสาหกรรมและการส่งออกของไทยขยายตัวชะลอลง อย่างไรก็ดี เมื่อภาคการผลิตในญี่ปุ่นเริ่มเข้าสู่ภาวะปกติ เศรษฐกิจไทยสามารถพลิกฟื้นได้อย่างรวดเร็วจากพื้นฐานที่ยังคงแข็งแกร่ง ทำให้เศรษฐกิจในช่วง 9 เดือนแรกสามารถขยายตัวได้ที่ร้อยละ 3.1 สำหรับในช่วงปลายปี เหตุการณ์อุทกภัยที่เริ่มตั้งแต่ปลายไตรมาสสามก่อให้เกิดการชะงักงันของกิจกรรมทางเศรษฐกิจแทบทุกภาคส่วน ทั้งภาคการผลิต การบริโภค การลงทุน การส่งออก และการท่องเที่ยวโดยเฉพาะการผลิตภาคอุตสาหกรรมจากการที่เขตนิคมอุตสาหกรรมในจังหวัดอยุธยาและปทุมธานี ซึ่งเป็นฐานการผลิตและส่งออกอุตสาหกรรมยานยนต์และอิเล็กทรอนิกส์ที่สำคัญของประเทศ ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วมอย่างหนัก และส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่การผลิตของอุตสาหกรรมไปทั่วประเทศ จากการขาดแคลนชิ้นส่วนและวัตถุดิบในการผลิต เป็นปัจจัยหลักฉุดให้เศรษฐกิจในไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 หดตัวถึงร้อยละ 9 และทำให้เศรษฐกิจไทยทั้งปี 2554 ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.1

สำหรับในปี 2555 เป็นช่วงเวลาเข้าสู่เส้นทางฟื้นตัวจากอุทกภัยครั้งร้ายแรง โดยคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะกลับมาขยายตัวในอัตราเร่งที่ร้อยละ 5.0 โดยมีอุปสงค์ภายในประเทศทั้งการบริโภคและการลงทุนเป็นแรงขับเคลื่อนหลัก โดยเฉพาะการบริโภคที่คาดว่าจะสามารถฟื้นตัวได้เร็ว ซึ่งได้รับปัจจัยหนุนจากการเร่งใช้จ่ายฟื้นฟูความเสียหายทั้งจากภาครัฐและเอกชน อุปสงค์ที่สะสมมาจากการขาดแคลนในช่วงวิกฤตน้ำท่วม กอปรกับรายได้ของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้นจากผลของมาตรการภาครัฐ ทั้งการปรับเพิ่มค่าจ้างขั้นต่ำและเงินเดือนข้าราชการ มาตรการลดหย่อนภาษีผู้ได้รับผลกระทบตลอดจนโครงการรับจำนำข้าวและนโยบายสนับสนุนภาคเกษตรต่างๆ ที่มุ่งเน้นการเพิ่มอำนาจในการซื้อให้กับเกษตรกร แต่ในส่วนของภาคการผลิตคาดว่าจะค่อยๆฟื้นตัวและมีแนวโน้มเข้าสู่ระดับปกติได้ในราวไตรมาสสาม เนื่องจากต้องใช้เวลาในการซ่อมแซมเครื่องจักร หรือนำเข้าเครื่องจักรทดแทน รวมทั้งฟื้นฟูสายการผลิตและสถานประกอบการ ซึ่งจะเป็นปัจจัยหนุนตัวเลขการลงทุนภาคเอกชน นอกจากนี้ นโยบายการลงทุนภาครัฐภายใต้พ.ร.ก.ให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้ยืมเงินเพื่อการวางระบบบริหารจัดการน้ำและสร้างอนาคตประเทศ พ.ศ. 2555 มูลค่า 3.5 แสนล้านบาท จะมีบทบาทสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในปีนี้และก่อให้เกิดการลงทุนเพิ่มเติมของภาคเอกชนตามมา รวมทั้งสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน

อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังมีปัจจัยเสี่ยงที่จำเป็นต้องติดตามอย่างใกล้ชิดที่สำคัญ คือ การชะลอตัวเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะการฟื้นตัวอย่างเปราะบางของสหรัฐฯและปัญหาหนี้สาธารณะของยุโรปที่ยังไม่เห็นแนวทางแก้ไขปัญหาที่ชัดเจน และก่อให้เกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอันเนื่องมาจากการเคลื่อนย้ายของเงินทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกมาก นอกจากนั้น ยังมีความเสี่ยงเรื่องแนวนโยบายของภาครัฐในการบริหารจัดการน้ำว่าจะสามารถฟื้นความเชื่อมั่นของภาคเอกชนให้กลับมาลงทุนได้มากน้อยเพียงใด ขณะที่ความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อมีแนวโน้มแผ่วลงจากปีก่อน ตามข้อจำกัดเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว และทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบาย มีแนวโน้มปรับลดจากร้อยละ 3.25 มาที่ร้อย

ละ 2.75 ณ สิ้นปี 2555 เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ รวมทั้งความเสี่ยงเรื่องปัญหาการเมืองที่คาดว่าจะผ่อนคลายลงจากในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา และไม่เป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่ควบคุมธนาคาร และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่สำคัญของธนาคารเกิดจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายและกฎเกณฑ์ของธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งกำหนดพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศและหนังสือเวียนที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2554 มีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่ควบคุมธนาคารที่สำคัญในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. มีวัตถุประสงค์ที่จะให้ธนาคารวิเคราะห์ความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า (risk appetite) ในการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน ธนาคารจึงได้จัดทำระบบการประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า และการควบคุมให้มีการประเมินความเสี่ยงก่อนที่จะทำรายการให้ลูกค้า ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต.กำหนด

ในส่วนของกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ระหว่างปี 2554 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้ปรับปรุงประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีและกฎกระทรวงหลายฉบับ ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและมาตรการที่เข้มงวดมากขึ้นเช่น การกำหนดวิธีการแสดงตนของลูกค้า การจัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม การเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องรายงานธุรกรรมและการส่งรายงานธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับการรายงานธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ทยอยปรับปรุงฐานข้อมูลและระบบงานคอมพิวเตอร์ต่างๆให้สามารถรองรับการส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ และธนาคารยังมีแผนพัฒนาระบบงานและฐานข้อมูลต่างๆ เพื่อยกระดับมาตรการป้องกันการฟอกเงินให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

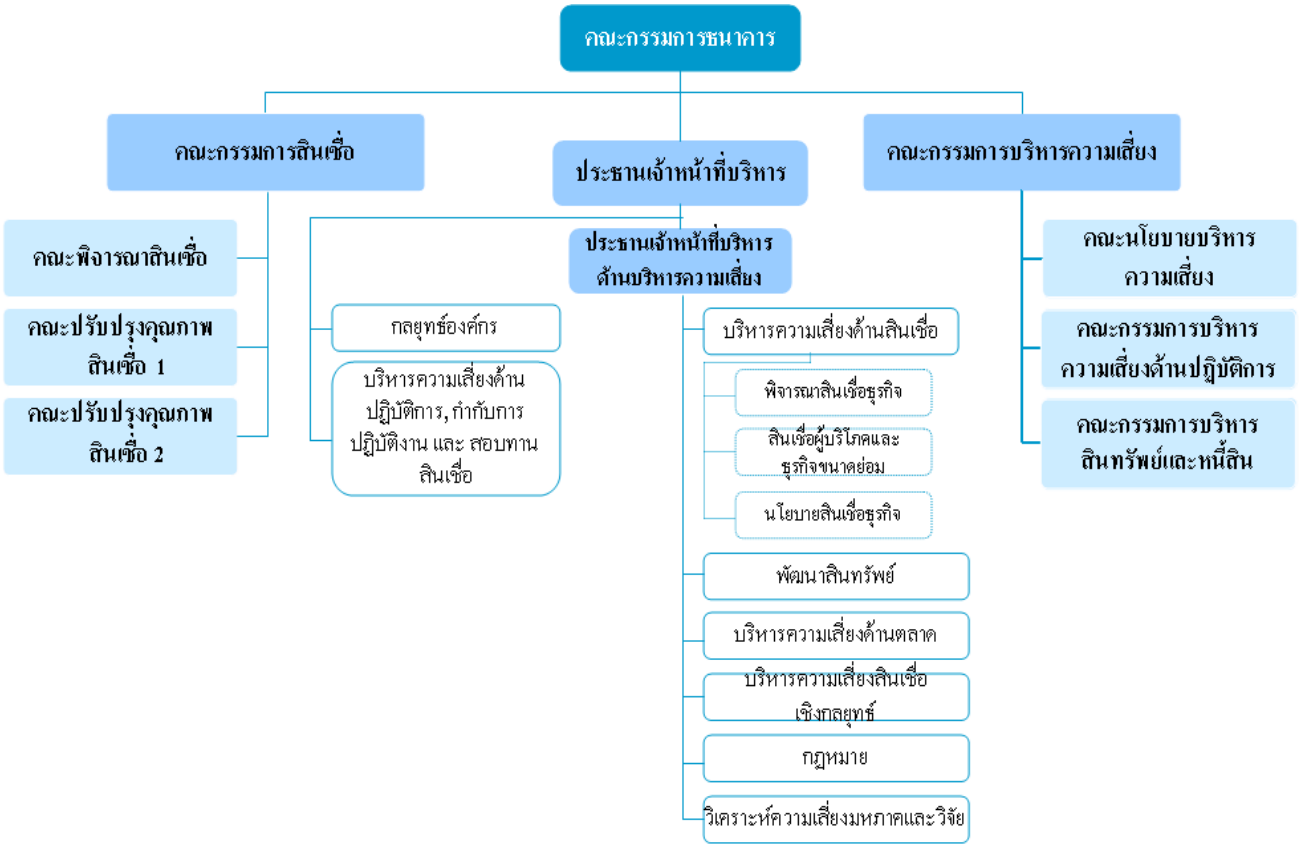
เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานได้จัดให้มีเครื่องมือต่างๆ เช่นรายการกฎเกณฑ์ที่ต้องปฏิบัติ (Compliance Checklist) การให้คำปรึกษา และสรุปเวียนแจ้งกฎเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลง (Compliance Update) แผนการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การรายงานและการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย การรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Report) ต่อผู้บริหารและคณะกรรมการ และการอบรมหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ โดยมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

2.3 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญที่สุดในการดำเนินธุรกิจของธนาคารทหารไทย ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารสามารถเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและยั่งยืน ธนาคารได้ผนวกการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการดำเนินธุรกรรมประจำวันและการวางแผนกลยุทธ์ เพื่อสร้างความเหมาะสมระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยการมีการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เข้มงวด และการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่มุ่งเน้นให้พนักงานใส่ใจกับความเสี่ยง พิจารณาผลกระทบที่เกิดจากความเสี่ยง และปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ธนาคารจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งในการบริหารความเสี่ยง โดยมีการกระจายอำนาจในการอนุมัติการบริหารความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารไปยังคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารในหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการบริหารจัดการเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงด้านต่างๆ กฎเกณฑ์ของทางการ และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเหมาะสม

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร



คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ทบทวนและ กำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงให้อำนาจในการอนุมัติกลยุทธ์ ในการบริหารความเสี่ยง นโยบาย มาตรฐานในการดำเนินงานตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงต่างๆ

ธนาคารจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ซึ่งประชุมหารือเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงเฉพาะด้าน อันได้แก่ :

- คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง (RPC) ซึ่งสนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการกำกับดูแลในเรื่องเกี่ยวกับนโยบาย กรอบการดำเนินงาน และประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และและหนี้สิน และการบริหารเงิน

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (ORC) มีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ทั้งนี้หน่วยงานธุรกิจจะเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการประเมินและบริหารความเสี่ยงของตนเองภายใต้กรอบการดำเนินงานที่กำหนด

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง อยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นสมาชิกของคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่กำกับดูแล ส่งเสริมให้มีการพัฒนาและนำการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆมาใช้อย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร อย่างไรก็ตามการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จะรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2.3.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารตระหนักดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ และการควบคุมเชิงกลยุทธ์ ที่ไม่เหมาะสมและ/หรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร

ธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่จะก้าวเป็น **“ธนาคารไทยชั้นนำ มาตรฐานระดับโลก”** โดยจัด **“โครงสร้างองค์กรที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง”** พร้อมกับการดำเนินกลยุทธ์การใช้ผลิตภัณฑ์เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-Led Strategy) เพื่อสร้างฐานที่มั่นคงสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารได้จัดทำแผนกลยุทธ์ 5 ปีซึ่งกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนเพื่อมุ่งสู่การเป็นผู้นำตลาดด้านเงินฝาก ธนาคารจะมีการปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์นี้ให้ทันสมัยตามสิ่งแวดล้อมและตลาดในแต่ละปี

เพื่อที่จะบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานและควบคุมเชิงกลยุทธ์ นอกจากนี้ยังได้จัดให้มีการประชุมระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางธุรกิจต่าง ๆ เพื่อติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการเสนอแนวทางแก้ไขหากไม่สามารถดำเนินงานได้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และได้เริ่มพัฒนาระบบเตือนความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk dashboard) เพื่อรายงานให้ผู้บริหารทราบและตระหนักถึงสถานะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ตลอดจนการจัดทำการประเมินผลตนเอง (Control Self Assessment) ในความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นรายปี

โดยรวมแล้วธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดองค์กรและอัตรากำลัง การดำเนินโครงการต่าง ๆ ตลอดจนกระบวนการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักของธนาคาร และมีการทบทวนปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

2.3.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร อันเนื่องมาจากผู้กู้ และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินกู้ตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาเงินกู้ได้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและภาระผูกพันนอกงบดุลต่างๆ เช่น การค้ำประกัน และเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง (Credit Derivatives) เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อโดยมุ่งหวังให้ธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ตลอดจนมีความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยผนวกให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ขององค์กร ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือและระบบวัดระดับความเสี่ยง รวมถึงการพัฒนาแนวทางบริหารความเสี่ยงในรูปของเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (Economic capital) การปรับปรุงกระบวนการและเครื่องมือในการวัดระดับความเสี่ยง เช่น risk rating model, Application Scorecard และ Behavior Scorecard ตลอดจนจัดทำและปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ กระบวนการ และ แนวทางการพิจารณา และ บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่แข็งแกร่งผ่านการรู้จักและเข้าใจลูกค้าของธนาคาร โดยพนักงานของธนาคารที่ผ่านการอบรมอย่างมีระบบ ภายใต้หลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 lines of defense credit risk management framework) ซึ่งช่วยในการลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร ดังนี้:-

- ผู้บริหารในหน่วยงานธุรกิจเป็นผู้รับผิดชอบหลักเป็นด่านแรกในการควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในหน่วยงาน (1st line of defense)
- หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (2nd line of defense) ให้ความร่วมมือและรับผิดชอบร่วมกับหน่วยงานธุรกิจ (1st line of defense) ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารผ่านขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ ทั้งนี้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีความเป็นอิสระจากผู้บริหารและพนักงานในหน่วยงานธุรกิจ
- หน่วยงานตรวจสอบ เป็น the 3rd line of defense มีหน้าที่ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระต่อการออกแบบและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ปัจจัยเสี่ยงด้านสินเชื่อ

- **คุณภาพสินเชื่อ**

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อการปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องเพื่อลดหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ซึ่งเกิดจากที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลงไม่ว่าจะเป็นเงินต้นหรือดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยติดตามและทบทวนสถานะของลูกหนี้และหรือคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับ portfolio ในส่วนของหลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 lines of defense credit risk management): เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Managers) ติดตามดูแลลูกค้าธุรกิจทั้งรายใหญ่และ SME เป็นรายลูกค้า ในขณะที่ข้อมูลบริหารความเสี่ยงจะให้การสนับสนุนด้านข้อมูลในระดับ portfolio ในส่วนของสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีการติดตามดูแลลูกค้าในระดับ portfolio ธนาคารให้ความสำคัญต่อหนี้ที่มีปัญหา โดยกำหนดให้มีการทบทวนและรายงานสถานะของลูกหนี้ด้อยคุณภาพบ่อยครั้งยิ่งขึ้น จัดให้มีระบบ Early Warning เพื่อเป็นสัญญาณและใช้ติดตามลูกหนี้ซึ่งมีแนวโน้มที่อาจจะมีปัญหาหรือมีผลประกอบการที่ด้อยลง ธนาคารมีทีมงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพซึ่งจะให้คำแนะนำในการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ยังได้ตั้งสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับหนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้ (loss incurred but not yet recognized) โดยคำนวณจากความน่าจะเป็นที่สินเชื่ออาจผิดนัดชำระหนี้

(probability of default) ในอนาคตตามละระดับความเสี่ยง ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (exposure at default) ตามประเภทของสินเชื่อ และ ความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (loss given default) ตามประเภทหลักประกัน

- **การเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน**

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินอื่น ซึ่งมูลค่าของหลักประกันดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ตัวอย่างเช่น การตกต่ำของภาคอสังหาริมทรัพย์อาจส่งผลให้ยอดหนี้เงินต้นส่วนที่ค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินกว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อหลักประกันที่อนุมัติไว้เดิม การลดลงของมูลค่าหลักประกันอาจมีผลทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ธนาคารได้จัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติเพื่อกำหนดแนวทางและมาตรฐานในการประเมินราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันขึ้นกับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

- **การกระจุกตัวของสินเชื่อ**

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารบริหารและติดตามดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา และลูกหนี้รายใหญ่ โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ทั้งในรายภาคธุรกิจ ในแต่ละประเทศคู่สัญญา และรายกลุ่มลูกค้าเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคตให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสินเชื่อสำหรับลูกหนี้รายใหญ่รวมทั้งผู้เกี่ยวข้องตามระดับความเสี่ยง ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อยังคงเป็นปัจจัยหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร

2.3.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายต่อรายได้ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งปัจจัยหลักประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน

ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายต่างๆในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดจะดำเนินการภายใต้มาตรฐานที่ได้กำหนดในนโยบายดังกล่าว ในขณะที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมของธนาคาร

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดโดยตั้งเพดานความเสี่ยงภายใต้กรอบความเสี่ยงและความเสียหายสูงสุดที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยสรุปความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญมีดังนี้

2.3.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) หมายถึง ความเสียหายต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในงบดุลและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า และ/หรือ บัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้ ความเสียหายดังกล่าวมีสาเหตุจากมูลค่าที่ลดลงเนื่องจากการแปลงมูลค่าเงินตราต่างประเทศของฐานะที่ถืออยู่ รวมทั้งการขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ หรือ การแปลงมูลค่าจากเงินสกุลหนึ่งเป็นเงินอีกสกุลหนึ่ง

ธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร บริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้กำหนดกรอบในการวัดความเสี่ยง ซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงอันเกิดจากผลกระทบด้านลบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดมิให้เกินกว่าที่ควรจะเป็น ซึ่งอาจส่งผลต่อมูลค่าหรืออัตราผลตอบแทนของพอร์ตเพื่อการค้าและการลงทุนของธนาคาร โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงดังนี้

1. Delta Limit – หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของราคาสัญญาใช้สิทธิ ต่อราคาของสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่เป็นฐานะอนุพันธ์ประเภท options

2. Gamma Limit – หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของ delta ต่อราคาของสินทรัพย์อ้างอิง

3. Vega Limit - หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของหลักทรัพย์ในพอร์ตโฟลิโอ ซึ่งขึ้นกับค่าความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง

4. เพดานความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Limit) – หมายถึง มูลค่าขั้นต้น (มูลค่ารวมของสถานะซื้อและขายของแต่ละสกุล) และมูลค่าสุทธิ (ส่วนต่างสุทธิของสถานะซื้อและขาย) สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนที่ถือครองในแต่ละสกุล

ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดนี้ บริหารธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมด้านการค้าและบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอ เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมจากการลงทุน ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ทบทวนกระบวนการ กลยุทธ์และผลการดำเนินงาน โดยบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ในการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

2.3.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หรืออัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและ ความแตกต่าง (mismatch) ของระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล การเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้และค่าใช้จ่ายในสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดและควบคุมขอบเขตของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในด้านต่าง ๆ เช่น ขอบเขตความเสี่ยงของรายได้ ขอบเขตความเสี่ยงของมูลค่าทางเศรษฐกิจ และขอบเขตของผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็น ผู้ควบคุมดูแลโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 14,235 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,820 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 37 จากปี 2553 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 68 ของรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 64 ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีส่วนใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดคิดเป็นร้อยละ 69 ของเงินให้สินเชื่อลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 75

2.3.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee-ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นได้ และสามารถดำรงระดับสภาพคล่องสูงกว่าขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแผนบริหารสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติเป็นประจำ หรืออาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องตามนโยบายหรือแผนงานดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร โครงสร้างขององค์กร กฎเกณฑ์ของทางการและสภาวะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

บริหารเงิน (Balance Sheet Management) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม โดยมีธุรกิจตลาดเงิน (Capital Markets) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้บริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) ทำหน้าที่ ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารฯมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

เมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 75.8, 7.1, 13.4 และ 3.7 ของแหล่งเงินทุนตามลำดับ โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารมาจากแหล่งเงินทุนระยะสั้น ซึ่งธนาคารยังคงมีกลยุทธ์ในการจัดหาเงินทุนจากเงินฝากอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและมีผลประกอบการที่น่าพอใจอันจะช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและผู้ฝากเงิน อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง และติดตามระดับความเสี่ยงเป็นรายวัน รายสัปดาห์ และรายเดือน รวมทั้งกำหนดขอบเขตสำหรับตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators Limit) และการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมกันนี้ได้มีการจัดทำแผนการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ เพื่อเตรียมพร้อมในการดำเนินการหากมีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเกิดภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง (Early Warning Indicator)

2.3.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและมิใช่ตัวเงิน อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk) และด้าน

ชื่อเสียง (Reputational risk) ซึ่งการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิผลจะช่วยให้กระบวนการทางธุรกิจดำเนินไปได้อย่างราบรื่นและช่วยลดต้นทุนด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ดำเนินการโดยผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลซึ่งมีคณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กร คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee) ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่ในการระบุ ประเมิน ติดตาม และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในเครือ และดำเนินการให้มั่นใจว่าการจัดการกับความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วน

ธนาคาร ได้จัดตั้งบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management) ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมโดยมีหน่วยงานซึ่งมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงในการควบคุมการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำที่ไม่ได้รับอนุมัติ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและเหตุการณ์วิกฤต ความเสี่ยงจากการทุจริต ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของบุคคลและทรัพย์สิน และความเสี่ยงที่เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติด้านการจ้างงานและความปลอดภัยในสถานที่

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง ธนาคารได้แต่งตั้งตัวแทนเพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Unit Operational Risk Manager: UORM) ไว้ในแต่ละหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรเป็นผู้ช่วยสนับสนุนการทำงานของ UORM

ตรวจสอบทำหน้าที่เป็น “แนวป้องกันชั้นที่สาม” ภารกิจของตรวจสอบคือการตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันชั้นที่หนึ่งและสอง ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิผล ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ ตรวจสอบจะให้คำแนะนำที่เฉพาะเจาะจงเพื่อปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาล กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารได้พัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกำหนดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การวัดผล การติดตาม การรายงาน การวิเคราะห์และควบคุมอย่างเป็นระบบ กรอบการดำเนินงานดังกล่าวครอบคลุมหลักการ โครงสร้างการดำเนินงาน และการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีรูปแบบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้วยหลักการป้องกัน 3 ลำดับ (3 lines of defense risk governance model) และสอดคล้องกับแนวทาง COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อพิจารณาความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอกาสและผลกระทบ) โดยกำหนดระดับดังกล่าวจากข้อมูลในอดีตของธนาคาร ความแข็งแกร่งทางการเงินและสภาพแวดล้อมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวม ในกรณีความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสูงเกินระดับที่ยอมรับได้นั้น ธนาคารจะกำหนดแผนการจัดการความเสี่ยงเพื่อลดระดับความเสียหายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ธนาคาร ได้จัดทำนโยบาย มาตรฐานขั้นต่ำ และแนวทางปฏิบัติต่างๆเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ตามหลักเกณฑ์

Basel New Capital Accord (Basel II) เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment : R&CSA) การประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self Assessment : CSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicator : KRI) และการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management)

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง/การประเมินการควบคุมด้วยตนเอง เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุและประเมินความเสี่ยงและการควบคุมที่สำคัญรวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง ธนาคารยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญระดับองค์กรและระดับธุรกิจเพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าให้กับผู้บริหารเพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในเชิงรุก การบริหารเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการตรวจหา แก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเก็บข้อมูลความเสียหาย นอกจากนี้ยังช่วยให้ผู้บริหารเข้าใจและตระหนักถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจุดอ่อนในการควบคุมความเสี่ยง รวมถึงภาพรวมของความเสี่ยงที่มีในธนาคาร

นอกเหนือจากเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการข้างต้นธนาคารยังได้ออกเครื่องมือสนับสนุนเพื่อให้เกิดกลไกการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญเพิ่มเติม ได้แก่ กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (Product and Service Approval Process: PSAP) การติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking) นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Outsourcing / Insourcing Risk Management) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (BCP / DRP)

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และทบทวนผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารเสนอมีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอที่จะสนับสนุนธุรกิจใหม่ดังกล่าวให้ดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ธนาคารได้นำระบบการติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking System) มาใช้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการติดตาม และการบริหารจัดการข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบ (audit item) และจากวิธีการอื่น (non-audit item) ได้รับการปรับปรุงแก้ไขจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ ตามเวลาที่เหมาะสม

ธนาคารได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิผล

ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งกำหนดแนวทางให้กับทุกหน่วยงานในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง หน่วยงานบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจภายใต้บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสานงานการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น บริษัทลูกได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำของธนาคารไปปรับใช้ มีการกำหนดโครงสร้างหน่วยงานและคณะกรรมการที่ดูแลรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และได้มีการจัดทำแผนงานเพื่อนำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ และการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องไปใช้ต่อไป

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 ประวัติความเป็นมา

ธนาคารทหารไทย จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2500 โดยมีสำนักงานตั้งอยู่ ณ อาคาร 2 ถนนราชดำเนิน และมี จอมพลสฤษดิ์ ธนะรัชต์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และนายโชติ คุณะเกษม เป็นผู้จัดการคนแรกของธนาคาร โดยมี พนักงานเริ่มแรกทั้งสิ้นจำนวน 26 คน และมีทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 10 ล้านบาท แบ่งเป็น 100,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท โดยผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เป็นข้าราชการทหารทั้งในและนอกประจำการ ในปี 2525 เป็นปีที่มีความสำคัญกับธนาคาร มาก กล่าวคือ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวได้ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าโปรดกระหม่อม พระราชทานตราตั้งให้ธนาคารทหาร ไทย จำกัด เป็นธนาคารพาณิชย์ในพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และได้มีการเพิ่มทุนครั้งแรกจากจำนวน 10 ล้านบาท เป็น จำนวน 100 ล้านบาท เพื่อเป็นการขยายช่องทางการระดมทุน ธนาคารได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526 และเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2537 ธนาคารได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัท มหาชนจำกัด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 41,903,301,555 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 41,352,301,555 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญจำนวน 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

ธนาคารทหารไทย ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ และบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ได้ดำเนินการรวม กิจการกันเป็นธนาคารทหารไทย โดยมีผลตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2547 เป็นต้นมา ซึ่งการรวมกิจการดังกล่าว ส่งผลให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจรูปแบบธนาคารครบวงจร หรือ Universal Banking ได้เป็นอย่างดี รวมทั้งมีเครือข่าย ธุรกิจในเครือที่หลากหลายยิ่งขึ้นโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมประมาณ 673 พันล้านบาท

ในเดือนธันวาคม ปี 2550 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเพิ่มทุนจำนวน 37,622 ล้านบาท โดยกลุ่มไอเอ็นจี ซึ่ง เป็นสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงจากประเทศเนเธอร์แลนด์ เข้ามาเป็นพันธมิตรรายใหม่ ภายหลังการเพิ่มทุน สัดส่วนการถือหุ้น ของกระทรวงการคลังในธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 26.1 และกลุ่มไอเอ็นจี ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 25.2 และถือหุ้น NVDR ที่มี หลักทรัพย์ของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงและ/หรือหุ้นสามัญของธนาคาร ร้อยละ 4.92 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของธนาคาร

ปัจจุบัน ธนาคารทหารไทยเป็นหนึ่งในธนาคารชั้นนำซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในด้านสินทรัพย์ เงินฝาก และ สินเชื่อร ขนาดใหญ่เป็นลำดับที่ 7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 718.3 พันล้านบาท เงินฝาก 452.4 พันล้านบาท และสินเชื่อ 375.6 พันล้านบาท (งบเฉพาะธนาคาร)

3.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของธนาคารทหารไทย ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา มีดังนี้

ปี 2549

- ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไรเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) มูลค่า 200 ล้านดอลล่าร์สหรัฐอเมริกาในเดือนพฤษภาคม
- ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 32,223,893,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 3,222,389,300 หุ้น เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร (Rights Offering) ในอัตรา 4.75 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่ มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยหุ้นสามัญที่เหลือจากการ

จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมดังกล่าวได้เสนอขายให้แก่นักลงทุนสถาบัน หรือเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่นักลงทุนกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ซึ่งธนาคารได้ประสบความสำเร็จในการเพิ่มเงินกองทุนอีก 9,667,000,000 บาท ในเดือนกันยายน 2549

- สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ได้มอบรางวัล "Deal of the Year 2006" ให้กับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ของ บจ.ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารทหารไทย เป็นหนึ่งในที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

ปี 2550

- ธนาคารและบริษัทย่อยได้ยกระดับนโยบายกันสำรองให้รองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) และแผนการดำเนินงานของธนาคารในการลดและเร่งจำหน่ายสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยมีการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 30,982 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 138.1 ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ในระดับประมาณร้อยละ 70 ในปี 2550
- ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 250,000,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 25,000,000,000 หุ้น โดยเสนอขายให้แก่ ING Bank N.V. จำนวน 10,970,893,359 หุ้น และให้แก่ บริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด อันเนื่องมาจากการเข้าซื้อใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงในจำนวนที่เท่ากันของ ING Support Holdings B.V. จำนวน 2,141,728,186 หุ้น ในราคาเสนอขาย 1.60 บาทต่อหุ้น และเสนอขายแก่กลุ่มบุคคลโดยเฉพาะเจาะจงในประเทศซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารจำนวน 11,887,378,455 หุ้นในราคา 1.40 บาทต่อหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยหุ้นสามัญที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมดังกล่าวได้เสนอขายให้แก่สถาบันการเงินหรือกองทุน ในราคา 1.40 บาทต่อหุ้น ซึ่งธนาคารได้ประสบความสำเร็จในการเพิ่มทุนจำนวน 37,622 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2550 ส่งผลให้ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ร้อยละ 14.4 ของสินทรัพย์เสี่ยงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
- นิตยสาร IFR Asia ได้มอบรางวัล "Thailand Capital Markets Deal of the Year 2007" ให้กับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ของ บจ.ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ รุ่นที่ 3 มูลค่า 5,500 ล้านบาท โดยธนาคารทหารไทย เป็นหนึ่งในที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

ปี 2551

- ธนาคารทหารไทย ภายหลังจากการเข้าร่วมของพันธมิตรทางธุรกิจรายใหม่ ตลอดจนคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงชุดใหม่ ได้ร่วมกันพินิจและวิเคราะห์สถานการณ์ของธนาคารภายใต้สภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก ในช่วงระยะเวลา 3-5 ปีข้างหน้า ธนาคารจึงได้กำหนดวิสัยทัศน์ในอันที่จะก้าวเป็น "ธนาคารไทยชั้นนำ มาตรฐานระดับโลก" และดำเนินการภายใต้แนวทาง "การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง - Customer Centricity the TMB Way" พร้อมกับการจัดลูกค้าออกเป็นกลุ่ม (Segmentation) ที่ชัดเจน เพื่อมุ่งสร้างคุณค่าและความพึงพอใจสูงสุดให้เกิดขึ้นกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม ธนาคารได้จัดแบ่งกลุ่มลูกค้าเป็น 7 กลุ่มหลักตามระดับรายได้ ดังต่อไปนี้

รายได้	ระดับ
1. ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Wholesale)	
1.1. ลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่ (Multi-Corporate)	> 5,000 ล้านบาทต่อปี
1.2. ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ (Corporate)	500 - 5,000 ล้านบาทต่อปี
2. ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)	
2.1. ลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง (Medium Enterprise)	50 - 500 ล้านบาทต่อปี
2.2. ลูกค้าธุรกิจขนาดย่อม (Small Enterprise)	< 50 ล้านบาทต่อปี
3. ลูกค้ารายย่อย (Retail)	
3.1. ลูกค้าบุคคลพิเศษ (Affluent)	> 100,000 บาทต่อเดือน
3.2. ลูกค้าบุคคลระดับกลาง (Mid-Income)	30,000-100,000 บาทต่อเดือน
3.3. ลูกค้าบุคคลทั่วไป (Mass)	< 30,000 บาทต่อเดือน

- ธนาคารได้เข้าทำสัญญาแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าและผู้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Product Distribution Agreement) กับบริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด ("ING Life") โดยธนาคารจะเป็นนายหน้าและผู้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพของ ING Life ผ่านสาขาของธนาคาร โดยเริ่มการขายผ่านสาขาของธนาคารตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2551 เป็นต้นไป นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ("ING Funds") ได้ร่วมลงนามในสัญญาแต่งตั้งธนาคารเป็นตัวแทนจำหน่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Distribution Agent Agreement) ให้กับกองทุนและผลิตภัณฑ์กองทุนของ ING Funds โดยเริ่มเปิดดำเนินการผ่านสาขาธนาคารได้ตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2551 เป็นต้นไป และธนาคารยังคงเป็นช่องทางจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารและเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำแห่งหนึ่งของประเทศ
- ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานแต่ละคน และหน่วยงานทุกหน่วย เห็นลูกค้าอย่างชัดเจน และมีความรับผิดชอบเต็มที่เพื่อสร้างความพึงพอใจของลูกค้า ทั้งนี้ โครงสร้างองค์กรใหม่จะมีส่วนช่วยลดความซ้ำซ้อนในภารกิจของหน่วยงาน และนำไปสู่การสร้างความประสานสอดคล้องในการดำเนินงานระหว่างหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน และการผลักดันธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ปี 2552

- ในไตรมาสที่ 2 ของปี 2552 ธนาคารได้ซื้อคืนตราสารหนี้กึ่งทุน (Hybrid Bond Tier 1) ที่ออกในต่างประเทศในปี 2549 จำนวน 152 ล้านเหรียญสหรัฐฯ และมีการออกตราสารหนี้กึ่งทุนในประเทศ (TMB-IT1) จำนวน 4,000 ล้านบาท ในไตรมาสเดียวกัน ซึ่งธุรกรรมทั้งสองนี้ เป็นโอกาสในการทำกำไรในเชิง arbitrage ทำให้ธนาคารสามารถบันทึกกำไรพิเศษเป็นจำนวน 3,175 ล้านบาท และเพิ่มความแข็งแกร่งให้กับฐานเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้นำกำไรพิเศษทั้งหมดนี้ไปใช้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ
- ธนาคารได้วางกลยุทธ์ โดยการใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-Led Strategy) เป็นกลยุทธ์หลัก ธนาคารเล็งเห็นถึงโอกาสในการสร้างความแตกต่างจากธนาคารอื่นๆ โดยให้บริการในสิ่งที่ลูกค้าต้องการ ธนาคารจึงใช้กลยุทธ์การให้บริการและการดำเนินงานที่เป็นเลิศ (Service & Operational

Excellence) และ กลยุทธ์การมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีมูลค่าเพิ่มแก่ลูกค้า (Value-Added Financial Services) เพื่อเสริมให้กลยุทธ์หลักมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ปี 2553

- ปรับปรุงบัญชีในส่วนผู้ถือหุ้นด้วยการลดราคาพาร์จาก 10 บาทต่อหุ้น เป็น 0.95 บาท ต่อหุ้น และล้างขาดทุนสะสม การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ฯ จำนวนหุ้น กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและอำนาจการควบคุมของผู้ถือหุ้น และทำให้มีความคล่องตัวในการบริหารงานธนาคาร
- สืบเนื่องจากการปรับปรุงบัญชี ธนาคารเริ่มกลับมาจ่ายเงินปันผลได้อีกครั้งในรอบ 14 ปี ที่จำนวน 0.015 บาทต่อหุ้น
- ในไตรมาสที่ 2 ของปี 2010 ธนาคารได้มีการจำหน่ายหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8.4 พันล้านบาทให้กลับบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ซึ่งทำให้อัตราหนี้สงสัยจะสูญลดลงจาก 12.1% เป็น 10.2% ในเดือนเมษายน 2553 จากการจำหน่ายหนี้สงสัยจะสูญครั้งนี้ทำให้ตัวเลข ณ เดือนธันวาคม 2553 อยู่ที่ 7.7% ลดลง 4.2% จากปีที่แล้ว ปัจจัยสนับสนุนอื่นๆ ได้แก่ การลดปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 5.8 พันล้านบาทและจากการตัดหนี้สูญจำนวน 4.3 พันล้านบาท

ปี 2554

- ธนาคารนำเสนอภาพลักษณ์องค์กรใหม่ “Make THE Difference” เพื่อยืนยันความตั้งใจที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการที่แตกต่างเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น
- แนวโน้มเสถียรภาพทางการเงินของธนาคารได้รับการปรับอันดับขึ้นโดย S&P จากเสถียรภาพเป็นกลางเป็นเสถียรภาพในเชิงบวก

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2554

ในปี 2554 ธนาคารได้ประสบความสำเร็จในการพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการการทำงาน และจะมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรเพื่อนำเสนอ “Differences” เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งทางธุรกิจได้อย่างเข้มแข็งยิ่งขึ้น

การเปลี่ยนแปลงสาขา

การเปลี่ยนแปลงสาขาถือเป็นกลยุทธ์สำคัญที่จะก่อให้เกิดการสร้างวัฒนธรรมการให้บริการรวมถึงการสร้างความผูกพันของลูกค้ากับธนาคาร และการแยกลูกค้าธุรกิจจากสาขาให้มาอยู่ในความดูแลของหน่วยงานลูกค้าธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็น ลูกค้าธุรกิจ SME หรือ Wholesale Banking ในขณะเดียวกันธนาคารได้ทำการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของสาขาโดยการแบ่งงานด้านการปฏิบัติการออกจากสาขาเข้ามารวมที่ส่วนกลาง ในปี 2554 ธนาคารได้ปรับปรุงและเพิ่มช่องทางการบริการด้วยการเปิดสาขาใหม่จำนวน 13 สาขา ทำการย้ายสาขาไปยังที่ที่เหมาะสมจำนวน 15 สาขา และทำการปรับปรุงสาขาจำนวน 48 สาขา

การให้บริการและการดำเนินงานที่เป็นเลิศ (Service & Operational Excellence)

สืบเนื่องจากการที่ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่สามารถทำให้ลูกค้าพึงพอใจและมีความปลื้มปิติ ธนาคารจึงได้เริ่มแผนงานการให้บริการและการดำเนินงานที่เป็นเลิศขึ้นอย่างเป็นทางการในปี 2553 โดยมีจุดประสงค์ที่จะปรับปรุงจุดบริการลูกค้าให้ไม่มีกิจกรรมที่ไม่จำเป็นและสร้างวัฒนธรรมการให้บริการที่ดี ณ จุดให้บริการ

ลูกค้า ทั้งนี้ แผนงานดังกล่าวจะช่วยสร้างความผูกพันและความพึงพอใจให้กับลูกค้าได้ และเมื่อลูกค้าได้รับการบริการที่มีคุณภาพและตรงตามความต้องการของตนก็จะก่อให้เกิดผลลัพธ์ทางธุรกิจที่ดีต่อธนาคารอีกด้วย

ในปี 2554 ธนาคารได้ทำการเปลี่ยนแปลงการทำงานเพื่อเพิ่มเวลาให้กับพนักงาน ณ จุดบริการในการให้บริการและให้ความรู้และคำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ดียิ่งขึ้น

การเปลี่ยนแปลงการบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารได้ทำการเปลี่ยนแปลงการบริหารทรัพยากรบุคคลเพื่อที่จะทำให้ธนาคารเป็นองค์กรที่ส่งเสริมและเห็นคุณค่าของความสามารถของพนักงาน ให้ผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงาน และสร้างโอกาสความก้าวหน้าที่แท้จริงให้กับพนักงาน โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวที่สำคัญในปี 2554 ได้แก่ การจัดลำดับชั้นงาน (Job Grading) และแผนงานความก้าวหน้าในสายงานอาชีพ อาทิเช่น โครงการพัฒนาประสิทธิภาพและวัดผลระบบสมรรถนะและความเป็นผู้นำ (Core, Leadership Competency assessment) แผนงานความก้าวหน้าในสายงานอาชีพรายบุคคล (Individual Development plan) และโครงการฝึกหัดทักษะความเป็นผู้นำและผู้บริหาร (Management Trainee Program) โครงการเหล่านี้จะเป็นส่วนในการช่วยผลักดันพนักงานเพื่อนำไปสู่การพัฒนาทักษะและความรู้อย่างยั่งยืน และมีแนวคิดที่สร้างสรรค์ในเชิงบวก และทำให้พนักงานทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ยังได้แรงสนับสนุนจากการนำเสนอแนวคิด TMB “Make THE Difference” และการวางรากฐานการทำงานและความคิดแบบทีเอ็มบี (Institutionalization of TMB Way) ซึ่งช่วยให้พนักงานกล้าคิด กล้าทำในสิ่งที่แตกต่างในทางที่ดี สามารถที่จะให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและช่วยลดต้นทุนในการทำงานและการบริหารองค์กร

นอกเหนือจากนั้น ธนาคารได้มีการจัดการสื่อสารภายในองค์กรเพื่อสื่อสารถึงการวางตัวของ Brand และถ่ายทอดคำชี้แจง รวมถึงการสื่อสารเรื่องของกลยุทธ์ต่างๆ ให้กับพนักงานทั้งองค์กร ทุกระดับผ่านทาง Management Roadshow และการสื่อสารในรูปแบบต่างๆ โดยทุกๆ ครั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้เข้าร่วมและมีการเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้สื่อสารโดยตรงกับผู้บริหารเพื่อให้เกิดความเข้าใจกันมากยิ่งขึ้น

การบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการยกระดับการบริหารจัดการความเสี่ยงตลอดทั้งปี 2554 โดยทางธนาคารได้มีการปรับปรุง Risk Appetite Statement และ Risk Management Framework เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของแผนการดำเนินธุรกิจมากยิ่งขึ้น

เพื่อให้พนักงานของธนาคารมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงในธนาคารอย่างรอบด้านและทั่วถึง และเพิ่มความแข็งแกร่งของรากฐานและศักยภาพการบริหารความเสี่ยง ทางธนาคารได้ทำการปรับเปลี่ยนโครงสร้างกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) จากการบริหารด้วยนโยบายตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับ เป็นการบริหารด้วยนโยบายที่เชื่อมโยงกับโครงสร้างองค์กรและผลิตภัณฑ์เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์กับทางหน่วยงานบริหารธุรกิจ เพื่อนำไปสู่เป้าหมายการเป็นคู่ค้าธุรกิจ (Business Partner) ภายในองค์กรและเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับควบคุมได้ดียิ่งขึ้น

จากการยกระดับการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ในปี 2554 ธนาคารมีอัตราหนี้สงสัยจะสูญที่ระดับ 5.2% ลดลง 2.5% จากระดับ 7.7% ในปี 2553

3.3 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารทหารไทยประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และ พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ธนาคารเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายที่ตรงกับความต้องการทางการเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กรที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการเข้าใจความต้องการของลูกค้าเป็นอย่างมาก ธุรกิจของธนาคารแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มหลักๆคือ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อย

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการกับลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่ที่มีรายได้ต่อปีมากกว่า 500 ล้านบาท ลูกค้าในกลุ่มธุรกิจนี้ประกอบไปด้วยบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และบริษัทข้ามชาติที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทย ธนาคารมุ่งหวังที่จะเป็นธนาคารหลักของลูกค้า สร้างความสัมพันธ์ที่แนบแน่น และให้บริการทางการเงินที่หลากหลาย อาทิ บริการ Supply Chain Solution และบริหารการเงินและสินเชื่อ Project and Corporate Finance เงินทุนหมุนเวียน การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การเข้าร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น ๆ และการให้บริการนักลงทุน

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการกับลูกค้าองค์กรขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีรายได้ต่อปีไม่เกิน 500 ล้านบาท ลูกค้ากลุ่มนี้สำคัญต่อธนาคารเป็นอย่างมากเนื่องจากจะเป็นตัวผลักดันหลักให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายทางด้านรายได้ในอนาคต ปัจจุบัน ธนาคารให้บริการทางการเงินที่หลากหลายที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า อาทิเช่น “สินเชื่อ 3 เท่าด่วน” “TMB SME บัญชีธุรกิจ”

กลุ่มลูกค้ารายย่อย

เพื่อที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการได้ตรงกับความต้องการของลูกค้า กลุ่มลูกค้ารายย่อยของธนาคารได้นำวิธีการแบ่งลูกค้าเป็นกลุ่มย่อย (Customer segmentation) มาใช้ ซึ่งธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้ารายย่อยออกเป็น 3 กลุ่มคือ ลูกค้าบุคคลพิเศษ (Affluent) ลูกค้าบุคคลระดับกลาง (Mid-Income) และลูกค้าบุคคลทั่วไป (Mass) เพื่อที่จะดึงดูดลูกค้าใหม่ให้มาใช้บริการกับธนาคาร และเลือกใช้ธนาคารเป็นธนาคารหลัก ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย อาทิเช่น บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินในชีวิตประจำวันที่หลากหลายได้อย่างง่ายดาย เมื่อลูกค้าใช้บริการธนาคารให้เป็นธนาคารหลักแล้ว ธนาคารก็จะทำให้ความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้ากับธนาคารแนบแน่นยิ่งขึ้นไปอีกโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางด้านการลงทุน ผลิตภัณฑ์ทางสินเชื่อ และผลิตภัณฑ์ทางด้านการประกันอาทิเช่น เงินฝากประจำ กองทุนรวม ประกันประเภทต่างๆ สินเชื่อบ้าน บัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล ซึ่งเหมาะกับความต้องการในทุก ๆ ช่วงชีวิตของลูกค้า

การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทย่อย 3 บริษัท และบริษัทร่วม 1 บริษัท ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน ณ 31 ธันวาคม 2554 (ล้านบาท)	การถือหุ้นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2554 (ร้อยละ)
บริษัทย่อย			
1. บบส. พญาไท	บริหารสินทรัพย์	3,870	100.00
2. บลจ. ทหารไทย	บริหารจัดการกองทุน	188	75.00
3. บจ. เดซิกนี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์	**ธุรกิจสนับสนุนการดำเนินกิจการของธนาคาร**	-	99.40
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย		**4,058**	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		(1,760)	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย สุทธิ		**2,298**	
บริษัทร่วม			
1. บจ. เมโทร เดซิกนี	**ธุรกิจสนับสนุนการดำเนินกิจการของธนาคาร**	-	30.00
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม		**-**	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-	
เงินลงทุนในบริษัทร่วม สุทธิ		**-**	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สุทธิ		**2,298**	

- **บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด** เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินเชื่อและสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคาร รวมถึงหลักประกันของสินทรัพย์นั้น และนำไปบริหารให้ได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้น
- **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการจัดการกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการลงทุน ตามที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทถูกจัดตั้งขึ้นโดยมีธนาคารทหารไทยเป็นแกนนำของกลุ่มผู้ถือหุ้น ปัจจุบันบริษัทให้บริการทางด้านกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่ลูกค้า
- **บริษัท เดซิกนี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด** เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นตามสัญญาเงินกู้ระหว่างกลุ่มผู้ให้กู้และ บจม.ทางด่วนกรุงเทพ เพื่อรับโอนสิทธิสัญญาสัมปทานก่อสร้างทางด่วนขั้นที่ 2 ระหว่าง บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ และการทางพิเศษแห่งประเทศไทย โดยการรับโอนสิทธิฯ จะเกิดขึ้นในกรณีที่ บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ ไม่สามารถปฏิบัติตามหรือผิดเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ ซึ่งธนาคารในฐานะผู้ดูแลหลักประกันของโครงการ (Security Agent) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ

- **บริษัท เมโทร เดซิกนี จำกัด** เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นตามสัญญาเงินกู้ระหว่างกลุ่มผู้ให้กู้ และ บมจ.รถไฟฟ้ากรุงเทพ เพื่อรับโอนสิทธิสัมปทานโครงการระบบรถไฟฟ้ามหานคร สายเฉลิมรัชมงคล ระหว่าง บมจ.รถไฟฟ้ากรุงเทพ และ การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย โดยการรับโอนสิทธิฯ จะเกิดขึ้นในกรณีที่ บมจ.รถไฟฟ้ากรุงเทพ ไม่สามารถปฏิบัติตามหรือผิดเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ ซึ่งธนาคารอยู่ในฐานะตัวแทนหลักประกันของกลุ่มเจ้าหนี้ (Security Agent) และเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

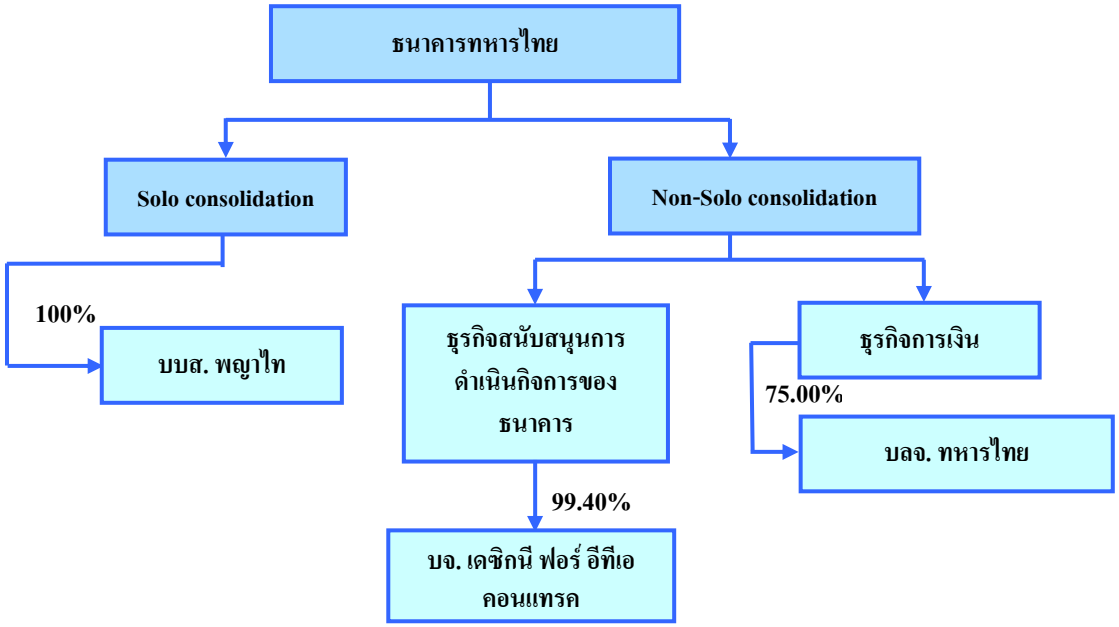
3.4 นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

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

1. **กลุ่ม Solo Consolidation** เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ (Credit Institution) ซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และการบริหารงานของบริษัทอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคาร
2. **กลุ่ม Non-Solo Consolidation** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจ ด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุนการดำเนินการของธนาคาร โดยบริษัทย่อยในกลุ่มนี้ จะแบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม ตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้ คือ
   - **ธุรกิจด้านการเงิน** จะเป็นบริษัทย่อยซึ่งดำเนินธุรกิจด้านการเงิน ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 แต่ไม่เกินร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
   - **ธุรกิจสนับสนุนการดำเนินกิจการของธนาคาร** จะเป็นบริษัทย่อยซึ่งดำเนินธุรกิจที่ให้การสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ทั้งนี้ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ในบริษัทใด ๆ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน และภายใต้นโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ยื่นขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร กับธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2551 และได้รับอนุญาตของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือครองและลงทุนในบริษัทดังกล่าวเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการให้บริการทางการเงินต่อลูกค้าของธนาคารได้อย่างครบวงจร (Universal Banking) อนึ่ง สำหรับกลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจทั่วไป ซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารและธนาคารถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 10 ธนาคารมีนโยบายที่จะทยอยขายเพื่อลดการลงทุนลงเมื่อราคาเหมาะสม แต่จะดำเนินการให้อยู่ในกรอบเวลาที่ได้รับอนุญาตโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายละเอียดของบริษัทย่อยในกลุ่มตามผังภูมิโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของธนาคาร มีดังนี้

ผังภูมิโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร



หมายเหตุ: ไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคารทหารไทยถือหุ้นในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมนั้น

3.5 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดปรากฏตามตารางแสดงโครงสร้างรายได้ ที่ปรากฏในงบการเงินรวมของธนาคาร สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 - 2554 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554	ร้อยละ	2553*	ร้อยละ	2552*	ร้อยละ
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**26,148**	**75.9**	**18,249**	**71.7**	**19,942**	**65.3**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,766	8.0	749	2.9	673	2.2
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	88	0.3	58	0.2	90	0.3
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,815	8.2	1,632	6.4	1,672	5.5
เงินให้สินเชื่อ	20,479	59.5	15,810	62.1	17,507	57.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**5,441**	**15.8**	**4,800**	**18.9**	**4,512**	**14.8**
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,908	5.5	1,297	5.1	960	3.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	106	0.3	145	0.6	66	0.2

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554	ร้อยละ	2553*	ร้อยละ	2552*	ร้อยละ
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	36	0.1	95	0.3
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	-	-	-	-	2,301	7.5
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด	14	-	260	1.0	955	3.1
รายได้เงินปันผลรับ	306	0.9	228	0.9	227	0.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	516	1.5	426	1.7	1,485	4.9
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**34,439**	**100.0**	**25,441**	**100.0**	**30,543**	**100.0**

* จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับปี 2554

3.6 ศักยภาพในการแข่งขัน

- **นวัตกรรมสินค้าและบริการ**

ธนาคารทหารไทยได้รับการยอมรับว่าเป็นผู้นำทางด้านนวัตกรรมสินค้าและบริการ โดยในปี 2554 ธนาคารได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่เป็นจำนวนมากซึ่งตรงกับความต้องการของลูกค้า ซึ่งได้แก่ บัตรเครดิต ทีเอ็มบี โซกู้ด ที่เสนอการแบ่งจ่าย 3 เดือนในอัตราดอกเบี้ย 0% โดยสามารถชำระสินค้าและบริการได้ทุกอย่าง ทุกร้าน และทุกวัน, ทีเอ็มบี บีพ แอนด์ บิล บริการแจ้งเตือนยอดค้างชำระอัตโนมัติและสามารถทำการจ่ายบิลผ่านทางโทรศัพท์มือถือได้, บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ทีเอ็มบี โนฟิกซ์ ให้ดอกเบี้ยสูงและความยืดหยุ่นส่วนหนึ่งเสมือนบัญชีออมทรัพย์, การจัดการด้านซัพพลายเชนสำหรับลูกค้ากลุ่มบริษัท

- **แบรนด์ที่แข็งแกร่ง**

ในปี 2554 ธนาคารได้ทำให้แบรนด์มีความแข็งแกร่งขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยผ่านกิจกรรมทางการตลาดต่างๆและได้ออกแคมเปญสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ ในไตรมาสที่ 1 ของปี 2554 ธนาคารได้ออกแคมเปญสร้างแบรนด์ “พลังในตัวคุณเปลี่ยนโลกให้ดีขึ้น” (Make THE Difference) พร้อมกับการปลูกฝังแบรนด์ ดี เอ็น เอให้กับพนักงานทุกคน การยอมรับแบรนด์ของธนาคารทหารไทยในปัจจุบันนี้มีความแข็งแกร่งกว่าธนาคารขนาดกลางและใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ชั้นนำอื่นๆในประเทศไทย ยิ่งไปกว่านั้นแบรนด์ของธนาคารยังมีความน่าเชื่อถือและความมั่นคงซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

- **หุ้นส่วนทางกลยุทธ์**

ตั้งแต่ ไอเอ็นจี กรุ๊ป เข้ามาถือหุ้นกับธนาคารทหารไทยในปี 2550 ไอเอ็นจีได้เข้ามาสนับสนุนธนาคารในเรื่องต่างๆ อาทิเช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริหารความเสี่ยง การดำเนินงานและเทคโนโลยี ธนาคารมีความมุ่งหวังที่จะใช้ประโยชน์อย่างสูงสุดจากการเป็นหุ้นส่วนทางกลยุทธ์กับ ไอเอ็นจี กรุ๊ป ในการสร้างนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ไอเอ็นจียังได้ส่งผู้บริหารระดับสูงเข้ามาช่วยบริหารงาน เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถบรรลุวิสัยทัศน์ในการเป็น “ธนาคารไทยชั้นนำ มาตรฐานระดับโลก”

- **เทคโนโลยีทางธุรกิจที่ให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ**

ธนาคารมุ่งเน้นใช้เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการขับเคลื่อนธุรกิจ รวมถึงสร้างความแตกต่างในการให้บริการ และผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้า ธนาคารมีเทคโนโลยีที่พร้อมในการขับเคลื่อนและสนับสนุนภาคธุรกิจ อาทิเช่น ระบบ Core Banking (7 วัน X 24 ชั่วโมง) ที่สามารถให้บริการได้ทุกวันตลอดเวลาและเป็นระบบที่มีเสถียรภาพและมีความยืดหยุ่นสูงทำให้ธนาคารสามารถออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆได้อย่างรวดเร็ว ระบบ Corporate e-Banking และ ระบบ Supply Chain Financing ซึ่งเป็นช่องทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับลูกค้าระดับองค์กรในการทำธุรกรรม และบริหารจัดการด้านการเงินกับธนาคารแบบศูนย์รวม ระบบ Internet Banking Mobile Banking Phone Banking และ SMS Notification ที่ให้บริการสำหรับลูกค้าบุคคลในการทำธุรกรรมการเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทาง Internet และ ระบบโทรศัพท์พื้นฐาน แบบ Anytime Anywhere ได้อย่างครบถ้วน ซึ่งสามารถตอบสนอง Life Style ของลูกค้าในยุคปัจจุบันและอนาคตได้เป็นอย่างดี นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบ Wealth Management ที่เพิ่มศักยภาพทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทุกกลุ่ม สำหรับการบริหารจัดการขบวนการทางธุรกิจ ธนาคารมีระบบ ECM (Enterprise Content Management) และ BRMS (Business Rule Management System) ซึ่งถูกนำมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพขบวนการทางธุรกิจและเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการกับลูกค้า เป็นเทคโนโลยีที่ช่วยให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานเทคโนโลยีสารสนเทศมีความคล่องตัวในการบริหารจัดการกฎเกณฑ์เงื่อนไขของกระบวนการทางด้านธุรกิจ และลดความยุ่งยากซับซ้อนกระบวนการตัดสินใจโดยให้การทำงานเป็นไปอย่างมีระบบและเป็นแบบอัตโนมัติ เทคโนโลยีทางด้าน ID Card Reader ถูกนำมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพขบวนการทางด้านการเปิดบัญชี ให้มีความสะดวกรวดเร็วและลดขั้นตอนให้กับลูกค้า ทางด้านความปลอดภัย ธนาคารได้จัดทำระบบยืนยันตัวตนที่มีประสิทธิภาพสูง หรือที่เรียกว่า Two Factors Authentication โดยสามารถสนับสนุนการใช้งานที่เป็นแบบอุปกรณ์ Token และ SMS นอกจากนี้ ธนาคารมีระบบการแจ้งเตือนลูกค้า (SMS Alert Services) สำหรับทุก ๆ ธุรกรรมการเงินที่เกิดขึ้นเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้า มีการติดตามเฝ้าระวัง Websites ที่เข้าข่ายจัดอยู่ในกลุ่มผู้ไม่ประสงค์ดีย่างต่อเนื่อง (Anti-Phishing) เพื่อเป็นการรักษาความปลอดภัยให้แก่ลูกค้า โดยรวมแล้วศักยภาพทางด้านเทคโนโลยีของธนาคารสามารถสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน พร้อมทั้งสนับสนุนแนวทางในการให้บริการที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้วางระบบโครงสร้างทางด้านเทคโนโลยี ตามที่รู้จักในชื่อสถาปัตยกรรมเชิงบริการ (Service Oriented Architecture หรือ SOA) “Infrastructure Virtualization” “MPLS Network” และ “Enterprise Content Management” ซึ่งทำให้มีศักยภาพในการให้บริการด้านเทคโนโลยี การปฏิบัติการ และตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ โดยโครงสร้างพื้นฐานนี้สามารถรองรับบริการลูกค้าในการทำธุรกิจได้อย่างคล่องตัวมากขึ้น และตอบสนองโอกาสทางการตลาดและความท้าทายใหม่ ๆ

ในปี 2553 ธนาคารเป็นที่รู้จักทางด้านนวัตกรรมทางเทคโนโลยีในวงการสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ โดยธนาคารเป็น 1 ใน 10 สถาบันการเงินจาก 135 แห่ง ที่ได้รับรางวัล IDC Financial Insights Innovation Awards (FIIA) ทางด้าน Customer Engagement โดย IDC เป็นสถาบันแนวหน้าระดับโลกที่มีชื่อเสียงทางด้านการวิจัย และเป็นที่ปรึกษาทางด้านการวางแผนและบริหารจัดการ ทางด้านธุรกิจ และเทคโนโลยี ให้กับกลุ่มสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก

รางวัลนี้แสดงถึงศักยภาพในการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีในการให้บริการทางด้านการเงินแบบยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางซึ่งสอดคล้องกับปรัชญาของธนาคาร โดยงานวิจัยที่นำไปสู่การออกผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ลูกค้า ซึ่งได้รับพิจารณาให้รับรางวัลคือ บริการ “One Touch” ซึ่งเป็นบริการเปิดบัญชีใหม่โดยใช้บัตรประชาชน Smart Card ผ่านเครื่องอ่านบัตร ID Card Reader โดยลูกค้าไม่ต้องกรอกข้อมูลส่วนบุคคล และรวมถึงการสมัครใช้บริการ Internet Banking และ Mobile Banking

ในครั้งเดียวกันโดยไม่ต้องกรอกข้อมูลอีก อีกบริการหนึ่งคือ “No Slip” ซึ่งเป็นบริการฝาก ถอน โอน เงินสดโดยลูกค้าไม่ต้องกรอกฟอร์ม เพียงแค่แจ้งความประสงค์ในการทำธุรกรรมและเซ็นชื่อเท่านั้น

ก่อนหน้านี้ในปี 2550 ธนาคารได้รับรางวัลนวัตกรรมทางด้านไอที “SOA Innovation Award” จาก IDC Financial Insights มาแล้ว ซึ่งเป็นรางวัลที่แสดงถึงความสามารถในการประยุกต์ใช้เทคโนโลยี SOA กับงาน Straight Thru Process ในโครงการสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งทำให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างรวดเร็ว อัตโนมัติ และมีประสิทธิภาพมากขึ้น

- **ช่องทางบริการที่สะดวกและเข้าถึงได้ง่าย**

ธนาคารทหารไทยมีเครือข่ายที่กว้างขวางโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ 459 สาขา และสาขาต่างประเทศ 2 สาขา ตู้เอทีเอ็ม 2,398 เครื่อง และตู้เอดีเอ็ม 241 เครื่อง นอกเหนือจากนี้ ธนาคารได้มีการปรับปรุงเวปไซต์และเครือข่ายของธนาคารเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินผ่านทางเวปไซต์ของทางธนาคารได้อย่างปลอดภัย สะดวก และมีประสิทธิภาพมากขึ้น จะเห็นว่าปริมาณการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอินเตอร์เนตและโทรศัพท์มือถือได้เพิ่มขึ้นจากประมาณหนึ่งล้านครั้งต่อเดือน ในเดือนธันวาคม 2553 เป็นประมาณสองล้านครั้งต่อเดือน ในเดือนธันวาคม 2554

- **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ**

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมให้กับลูกค้าของธนาคาร ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่บริหารจัดการโดย บลจ.ทหารไทย และ บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) โดย บลจ.ทหารไทย ซึ่งธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 75 เป็นบริษัทจัดการกองทุนที่ใหญ่เป็นอันดับ 6 ของประเทศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554 มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการมูลค่า 127,251 ล้านบาท (ไม่รวมกองทุนพิเศษและกองทุนรวมวายุภักษ์ของกระทรวงการคลัง) หรือคิดเป็นร้อยละ 6.64 ของส่วนแบ่งตลาดส่วน บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือกลุ่มไอเอ็นจี และเป็นกลุ่มการเงินครบวงจรระดับโลก เป็นบริษัทจัดการกองทุนที่ใหญ่เป็นอันดับ 10 ของประเทศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554 มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการมูลค่า 29,675 ล้านบาท (ไม่รวมกองทุนพิเศษและกองทุนรวมวายุภักษ์ของกระทรวงการคลัง) หรือคิดเป็นร้อยละ 1.55 ของส่วนแบ่งตลาด ทั้งนี้ การที่ธนาคารให้บริการเป็นตัวแทนจำหน่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของ บลจ.ทหารไทย และ บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) ทำให้ธนาคารสามารถเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายมากที่สุดแห่งหนึ่ง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าของธนาคาร

3.7 เป้าหมายหลักของธนาคารในการดำเนินธุรกิจ

เป้าหมายหลักของธนาคาร ปี 2555-2559

เพื่อบรรลุวิสัยทัศน์ในการเป็น **“ธนาคารไทยชั้นนำ มาตรฐานระดับโลก” (To be The Leading Thai Bank with World Class Financial Solutions)** ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายหลักในช่วง 5 ปีของธนาคารคือ ปี 2554-2558 ดังต่อไปนี้

1. **สร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนให้ผู้ถือหุ้น**
   - ให้อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เป็นร้อยละ 14 ภายในปี 2557
   - เพิ่มสัดส่วนกำไรสุทธิจากกลุ่มลูกค้าบุคคลรายย่อยเป็นร้อยละ 40 และสัดส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเป็นร้อยละ 35
   - มีผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับ Top Quartile ของประเทศไทย

2. ผู้นำตลาด

- มีส่วนแบ่งทางการตลาดด้านเงินฝาก ร้อยละ 14 ด้วยสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ร้อยละ 30
- เพิ่มสัดส่วนการเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าใช้บริการ (Main Bank)ในทุกกลุ่มลูกค้า

3. สร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

- เพิ่มความพึงพอใจและความผูกพันของลูกค้าให้อยู่ในระดับแนวหน้า (Top Tier)
- มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้รับการประเมินผลจาก Regulator ในระดับที่ดี (Good Rating)
- สร้างความผูกพันของพนักงานและเป็นองค์กรที่พนักงานเลือก (Employer of Choice) ในกลุ่มธุรกิจการเงิน

กลยุทธ์ (Strategy) ปี 2555-2559

เพื่อบรรลุเป้าหมายในการดำเนินงาน ธนาคารใช้กลยุทธ์การใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-Led Strategy) เป็นกลยุทธ์หลัก สนับสนุนโดยกลยุทธ์การมุ่งเป็นธนาคารเพื่อธุรกรรมธนาคาร (Transactional Banking) ธนาคารเชื่อว่าปัจจุบันลูกค้ายังไม่ได้รับบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการที่แท้จริง ลูกค้าต้องปรับตัวเข้าหาบริการต่าง ๆ ที่ได้รับจากธนาคารชั้นนำของประเทศ ธนาคารจึงเล็งเห็นถึงโอกาสในการสร้างความแตกต่างจากธนาคารอื่นๆโดยให้บริการในสิ่งที่ลูกค้าต้องการ ทั้งความต้องการภายนอก (explicit needs) และความต้องการภายใน (latent needs) ความมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารเพื่อธุรกรรมธนาคาร (Transactional Banking) จะช่วยเติมเต็มความต้องการของลูกค้าในส่วนนี้ อีกทั้งธนาคารยังใช้กลยุทธ์การให้บริการและการดำเนินงานที่เป็นเลิศ (Service & Operational Excellence) และ กลยุทธ์การมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีมูลค่าเพิ่มแก่ลูกค้า (Value-Added Financial Services) เพื่อเสริมให้กลยุทธ์หลักมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

1. Deposit-Led Strategy

กลยุทธ์การใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-Led Strategy) เป็นวิธีการที่จะทำให้ธนาคารสามารถก้าวไปสู่การเป็นผู้นำในตลาดและสร้างผลกำไรที่ยั่งยืน จากกลยุทธ์นี้ ธนาคารจะสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้ากลุ่มเป้าหมายโดยผ่านทางผลิตภัณฑ์ธุรกรรมเงินฝาก (Transactional deposit account) ในกระบวนการนี้เอง ธนาคารมีโอกาสที่จะเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงผ่านทางธุรกรรมที่ลูกค้าทำเป็นประจำ ดังนั้นธนาคารจะสามารถเพิ่มระดับความสัมพันธ์กับลูกค้าได้โดยเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจรและตอบสนองความต้องการตามช่วงชีวิตของลูกค้าที่แตกต่างกันไป ด้วยกลยุทธ์ธนาคารเพื่อธุรกรรมธนาคาร (Transactional Banking) นอกจากจะให้บริการที่สะดวกและมีประสิทธิภาพแล้ว ธนาคารยังวางแผนที่จะจัดเตรียมให้ลูกค้ามีข้อมูลกิจกรรมทางการเงินต่างๆของตัวเอง เพื่อการประมาณการทางการเงินที่ดียิ่งขึ้น ลูกค้าจึงไม่จำเป็นต้องสำรองเงินสดไว้ในบัญชีมากเกินกว่าที่จำเป็น และสามารถเอาเงินส่วนนี้ไปลงทุนในผลิตภัณฑ์อื่นๆที่ให้ผลตอบแทนมากกว่า ในทำนองเดียวกัน ลูกค้าก็สามารถประมาณการเงินที่ต้องกู้ได้ดียิ่งขึ้น ลดปัญหาที่ต้องจ่ายดอกเบี้ยที่ไม่จำเป็นลงได้ ในขณะเดียวกันงบดุล สภาพคล่องและความเสี่ยงจะต้องมีการบริหารจัดการที่ดีเพื่อบรรลุเป้าหมายในการสร้างผลกำไรที่ยั่งยืน

2. Service & Operational Excellence

เพื่อที่จะคงความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย กลยุทธ์การให้บริการและการดำเนินงานที่เป็นเลิศ (Service & Operational Excellence) มีความสำคัญในการสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และในขณะเดียวกันทำให้การบริหารจัดการต้นทุนของธนาคารได้ดีขึ้น โดยการจัดการต้นทุนได้ดีจะทำให้ธนาคารสามารถเสนอมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆมากยิ่งขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญใน 3 ด้านที่มีความสำคัญกับลูกค้า คือ กระบวนการ

ดำเนินงาน พนักงานและช่องทางการให้บริการ ธนาคารจะทำให้กระบวนการดำเนินงานที่มีความสำคัญกับลูกค้ามีความง่าย สะดวกรวดเร็วและเชื่อถือได้ ลูกค้าได้รับบริการจากพนักงานของธนาคารที่มีความรู้ความสามารถและใส่ใจในการให้บริการ นอกจากนี้ธนาคารจะให้บริการลูกค้าผ่านทางช่องทางการให้บริการทางเลือกที่ดีที่สุดในตลาดและง่ายต่อการเข้าถึง อีกทั้งธนาคารจะทำให้สาขาและศูนย์ธุรกิจมีมากพอกับความต้องการของลูกค้าและตั้งอยู่ในบริเวณที่ให้ความสะดวกกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

3. Value-Added Financial Services

ดังที่ได้กล่าวข้างต้น ธนาคารเชื่อว่าปัจจุบันลูกค้ายังไม่ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการจากธนาคารอื่นๆ ดังนั้น ธนาคารตั้งใจที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินทางเลือกที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง แต่ยังไม่ได้ถูกให้บริการโดยธนาคารชั้นนำอื่นๆ Supply chain solution เป็นหนึ่งในบริการทางการเงินที่เพิ่มคุณค่าและให้ประโยชน์อย่างมากทั้งกับลูกค้าและธนาคาร ลูกค้าจะสามารถบริหารจัดการกระแสเงินสดและงบดุลได้ดีขึ้น ในขณะที่ธนาคารสามารถเข้าใจวงจรธุรกิจได้อย่างครบถ้วน และสามารถเสนอบริการที่ราคาเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 ลักษณะบริการ

การประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารประกอบธุรกิจหลักโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้ากลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มธุรกิจผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มธุรกิจรายย่อย มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ อย่างครอบคลุมเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มธุรกิจดังกล่าว ธนาคารมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ใหม่ ทันสมัย และสร้างความแตกต่าง เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าในทุกกลุ่มได้อย่างครบถ้วน และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้านั้นผ่านทางหลายช่องทาง ได้แก่ เครือข่ายสาขาของธนาคารซึ่งครอบคลุมทั่วทั้งประเทศ ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ทีเอ็มบีบิสไดเร็กท์ เอทีเอ็ม (ATM) เครื่องฝากเงิน (ADM) เป็นต้น

4.1.1 กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (Wholesale Banking Group)

ธนาคารให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปีรวมตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป โดยธนาคารมุ่งมั่นในการบริการที่เป็นเลิศผ่านการทำธุรกรรมที่ลูกค้าทำเป็นประจำและมุ่งสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้า นอกจากนั้นธนาคารยังให้บริการอันชาญฉลาดและมุ่งหวังที่จะเป็นธนาคารที่ลูกค้าให้ความไว้วางใจและใช้บริการเป็นหลัก

ผลิตภัณฑ์และบริการหลักประกอบด้วย การจัดหาเงินทุนในระยะกลางถึงระยะยาว การให้สินเชื่อเพื่อเป็นทุนหมุนเวียน สินเชื่อตามสั่ง(Trade on Demand) สินเชื่อเครือข่ายธุรกิจการค้า(Supply Chain Solution) การให้บริการด้านธุรกรรมธนาคาร(Transactional Banking) การจัดการสินเชื่อร่วม(Syndicated Loans) บริการออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ และบริการบริหารเงินสด

การให้บริการทางการเงินหลักที่ธนาคารให้บริการแก่ลูกค้าได้แก่

- **สินเชื่อ Corporate Finance และสินเชื่อโครงการ (Project Finance)**

ธนาคารให้บริการสินเชื่อ Corporate Finance และสินเชื่อโครงการ กับบริษัทในทุกอุตสาหกรรม ทั้งในรูปของสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศ ทั้งระยะกลางและระยะยาวโดย มีทั้งอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ย เพื่อสนับสนุนการลงทุนต่าง ๆ ของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- **สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital)**

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนและสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี เพื่อให้ลูกค้าสามารถบริหารกระแสเงินสดระหว่างลูกหนี้การค้า สินค้าคงคลัง และเจ้าหนี้การค้าได้อย่างเหมาะสม

- **สินเชื่อตามสั่ง (Trade on Demand)**

เพื่อช่วยลูกค้าธุรกิจในการปรับปรุงประสิทธิภาพการนำเข้าและส่งออก ทางธนาคารได้ให้บริการ สินเชื่อตามสั่ง (Trade on Demand Solution) เพื่อปรับปรุงให้การทำธุรกรรมของลูกค้ารวดเร็วและคล่องตัวสำหรับการทำธุรกรรมวันต่อวัน

- **สินเชื่อเครือข่ายธุรกิจการค้า (Supply Chain Solution)**

ธนาคารให้บริการการแก้ปัญหาในด้านการจัดการเครือข่ายธุรกิจการค้า (Supply Chain Solution) ให้กับลูกค้าธุรกิจเพื่อเพิ่มประโยชน์จากความสัมพันธ์ระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายในเครือข่ายธุรกิจการค้า

- **การให้บริการด้านธุรกรรมธนาคาร Transactional Banking**

ธนาคารเข้าใจความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าผ่านทางธุรกรรมที่ลูกค้าเป็นประจำ จึงทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอบริการทางการเงินที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าได้อย่างดียิ่งขึ้น

- **บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ (Trade Finance)**

ในปี 2554 ธนาคารยังมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าธุรกิจผ่านการนำเสนอโปรแกรมสินเชื่อวงเงินหมุนเวียนเพื่อสนับสนุนธุรกรรมด้านการนำเข้าและการส่งออก ที่เรียกว่า Trade On Demand ซึ่งเป็นสินเชื่อที่สนับสนุนการจัดหาวัตถุดิบหรือ จัดซื้อสินค้าสำเร็จรูปจากทั้งในและต่างประเทศ เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถนำวัตถุดิบมาผลิตสินค้าเพื่อส่งขายไปยังคู่ค้าทั้งในประเทศ และ ต่างประเทศ หรือ นำสินค้าสำเร็จรูปจากต่างประเทศเข้ามาค้าขายภายในประเทศ

ทั้งนี้ โปรแกรม Trade On Demand ดังกล่าวนั้น ธนาคารได้จัดสรรวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนก่อนการส่งออก (Pre-Shipiment Financing) เพื่อการจัดหาวัตถุดิบและสินค้าสำเร็จรูป และ สินเชื่อหมุนเวียนหลังการส่งออก (Post-Shipment Financeing) โดยธนาคารจะรับซื้อลูกหนี้ของผู้ส่งออกที่มีรูปแบบการรับชำระที่เป็นเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) การส่งเอกสารตั๋วเงินเพื่อเรียกเก็บเงินค่าขายสินค้า (Bill for Collection) และ การเปิดบัญชีเงินเชื่อ (Open Account)

ในด้านการให้บริการ ธนาคารก็ยังให้ความสำคัญกับการให้บริการผ่านเจ้าหน้าที่บริการลูกค้า (Trade Service Specialist) ที่จัดสรรไว้ให้ดูแลการใช้บริการประจำวันที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการค้าต่างประเทศ นอกจากนั้น ลูกค้าสามารถได้รับคำแนะนำในขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานสากล พร้อมกฎและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปในการทำธุรกรรมการค้าต่างประเทศ

สำหรับ การทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศลูกค้าสามารถติดต่อใช้บริการที่ศูนย์ธุรกิจของธนาคารฯ 17 แห่ง และผ่านช่องทางระบบธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (Corporate Internet Banking) และ ในปี 2554 ลูกค้าสามารถเลือกการทำรายการขอเบิกใช้วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนผ่านทางระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าได้เพิ่มเติม

ธนาคารได้ให้บริการธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศแก่ลูกค้าผู้ประกอบการครอบคลุมในหลายรูปแบบ เพื่ออำนวยความสะดวกในการดำเนินงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับค้าระหว่างประเทศ ดังมีบริการต่อไปนี้

- เล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Letters of Credit): ธนาคารได้ให้บริการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการซื้อสินค้า เครื่องจักร และวัตถุดิบจากต่างประเทศ และให้สินเชื่อเพื่อการดำเนินการดังกล่าวตามที่ต้องการ
- การให้สินเชื่อเพื่อการนำเข้า (Trust Receipt Financing): ธนาคารให้บริการสินเชื่อระยะสั้น เพื่อประกอบการให้สินเชื่อเพื่อการนำเข้าสำหรับธุรกรรมทางการค้า (รวมถึงการซื้อสินค้าภายในประเทศและระหว่างประเทศ) โดยลูกค้าจะนำเงินที่ได้จากการขายสินค้านั้น ๆ มาชำระเงินกู้
- บริการออกหนังสือค้ำประกันเพื่อการออกสินค้า (Shipping Guarantees): ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันเพื่อการออกสินค้าเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับธุรกรรมประเภทการนำเข้าสินค้า ในกรณีที่ยังไม่ได้รับเอกสารสำคัญ
- สินเชื่อเพื่อการส่งออก (Packing Credit): ธนาคารให้บริการสินเชื่อเพื่อการส่งออก เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนทั้งในช่วงเวลาก่อนและภายหลังจากที่มีการส่งออกสินค้าแล้ว โดยลูกค้าจะนำเงินที่ได้จากการขายสินค้านั้น ๆ มาชำระเงินกู้
- การเรียกเก็บเงินตั๋วสินค้าออก และการรับซื้อ/ซื้อลดตั๋วเงินค่าสินค้าออก (Export Bills for Collection and Bill Purchased/Discounted): ธนาคารให้บริการเรียกเก็บเงินตั๋วสินค้าออก และขณะเดียวกันให้บริการรับซื้อ/ซื้อลดตั๋วเงินค่าสินค้าออกด้วย
- การซื้อลดตราสารการเงินที่ใช้ในการส่งออกสินค้า (Forfaiting): ธนาคารให้บริการการซื้อลดตราสารการเงินที่ใช้ในการส่งออกสินค้า ภายใต้เล็ตเตอร์ออฟเครดิต สินค้าออก ซึ่งเป็นรูปแบบหนึ่งของการ

ให้สินเชื่อเงินสดจ่ายล่วงหน้าแก่ผู้ส่งออก โดยธนาคารจะรับซื้อลดแบบไม่มีสิทธิ์ไล่เบี้ยสำหรับเงินที่จะได้รับชำระจากผู้ซื้อต่างประเทศ

- การประกันภัยเครดิตทางการค้า (Trade Credit Insurance) : ธนาคารได้ทำความตกลงกับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศ (Exim Bank) ที่จะเสนอบริการประกันภัยเครดิตทางการค้าร่วมกับการให้บริการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกค้าของธนาคาร
- การโอนเงินตราต่างประเทศ (Remittance Service): ธนาคารให้บริการด้านการรับโอนเงินขาเข้าและโอนเงินจ่ายขาออกเพื่อการชำระราคาค่าสินค้า และ บริการ ทั้งในส่วนของการชำระค่าสินค้าล่วงหน้า (Advance Payment) หรือ การชำระค่าสินค้าตามบัญชีเงินเชื่อการค้า (Open Account) รวมถึงการโอนเงินออกไปต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ และ การจ่ายเงินปันผลไปยังต่างประเทศ

- **การจัดการสินเชื่อร่วม (Loan Syndication)**

ธนาคารสามารถให้บริการทางด้านการเป็นผู้จัดการการจัดและจำหน่ายสินเชื่อร่วม พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการระดมทุนที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและเงื่อนไขของสถาบันการเงินอื่นที่เข้าร่วม ธนาคารยังให้บริการอย่างครบวงจร โดยเป็นตัวแทนสินเชื่อและหรือตัวแทนหลักประกัน (Facility/Security Agent) ของกลุ่มเจ้าหนี้

- **การให้บริการตัวแทนและบริการธุรกิจหลักทรัพย์**

ธนาคารให้บริการตัวแทนและบริการธุรกิจหลักทรัพย์แก่ผู้ออกตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารทุน หรือนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ การให้บริการรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ นายทะเบียน ตัวแทนชำระเงิน ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม ผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตัวแทนเก็บรักษาทรัพย์สิน ผู้ปฏิบัติการจัดการกองทุน (Fund Administative) นายทะเบียนสมาชิกกองทุน ตัวแทนชำระเงินกองทุนรวม และตัวแทนผู้ดูแลบัญชีของคู่สัญญา (Restricted Deposit Account) และตัวแทนอื่น ๆ ตามที่ได้รับอนุญาตโดยหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล

4.1.2 กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME Banking Group)

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) รับผิดชอบการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรสำหรับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มียอดขายต่อปีไม่เกิน 500 ล้านบาท โดยธนาคารได้มีการจัดแบ่งลูกค้าธุรกิจ SME ออกเป็น 2 กลุ่ม เพื่อสามารถให้บริการตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งสองกลุ่มได้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยพิจารณาจากยอดขายต่อปีดังนี้

- ผู้ประกอบการขนาดกลาง (Business Banking) มียอดขายตั้งแต่ 50 ล้านบาท ถึง 500 ล้านบาทต่อปี
- ผู้ประกอบการขนาดย่อม (Small Enterprise) มียอดขายน้อยกว่า 50 ล้านบาทต่อปี

ณ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีลูกค้าเงินฝากและสินเชื่อ SME จำนวน 209,350 ราย และมียอดสินเชื่อธุรกิจรวม 100,135 ล้านบาท มีสำนักงานเขตลูกค้าธุรกิจของธนาคารจำนวน 46 แห่ง กระจายอยู่ในพื้นที่ศูนย์กลางของธุรกิจในกรุงเทพปริมณฑล และในต่างจังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศ โดยมีผู้จัดการดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Manager) รวมถึงผู้ช่วยผู้จัดการดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า (Assistant Relationship Manager) จำนวนทั้งสิ้น 521 คน เพื่อดูแลและให้คำปรึกษาในเรื่องสินเชื่อธุรกิจและบริการทางด้านการเงินให้กับลูกค้า SME ได้อย่างทั่วถึง

ธนาคารได้ดำเนินการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการลูกค้าในหลายด้าน โดยเริ่มจากการศึกษาพฤติกรรมลูกค้า ทำความเข้าใจถึงประสบการณ์ของลูกค้าที่มีต่อผลิตภัณฑ์และการบริการของธนาคาร เพื่อนำไปพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าสูงสุด และลดข้อจำกัด เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้ามากขึ้น

ในปี 2554 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการต่างๆ สำหรับลูกค้าธุรกิจเอสเอ็มอีมีหลากหลายประเภทด้วยกัน ผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อ ได้แก่

- **สินเชื่อ 3 เท่า ด่วน ทีเอ็มบี เอสเอ็มอี** (TMB SME 3 Times Express Credit) วงเงินสินเชื่อระยะยาวเพื่อประกอบธุรกิจโดยให้วงเงินสูงสุด 3 เท่าของมูลค่าหลักประกัน รับเงินภายใน 15 วัน วงเงินสูงสุด 20 ล้านบาท
- **สินเชื่อ โอดีไม่ต้องใช้หลักประกัน** (TMB SME O/D No Asset) สินเชื่อวงเงินหมุนเวียน ให้วงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน
- **โครงการให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการกับรัฐบาล** เช่น โครงการช่วยเหลือลูกค้า SME ที่ได้รับผลกระทบทางการเมืองและน้ำท่วม,โครงการช่วยเหลือผู้ประกอบการเอสเอ็มอี 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้
- **วงเงินเพื่อซื้อประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ (Bancassurance Top-up)** ให้สินเชื่อสำหรับค่าเบี้ยประกันชีวิตของผู้ประกอบการ
- **สินเชื่อเครือข่ายธุรกิจการค้า** (TMB SME Supply Chain Financing) เป็นความร่วมมือระหว่างองค์กรธุรกิจรายใหญ่และธนาคาร ในการเป็นตัวกลางให้การสนับสนุนด้านเงินทุน สภาพคล่อง และระบบงานในเครือข่ายการค้าระหว่างบริษัทขนาดใหญ่กับคู่ค้าของบริษัท โดยปัจจุบันมีลูกค้าซัพพลายเชนในเครือข่ายการค้า เช่น เครือซีเมนต์ไทย (SCG), กลุ่ม ปตท. (PTT), ไออาร์พีซี (IRPC), บุญรอดบริวเวอรี่, สยามคูโบต้า, เครือซ็นทรัล รีเทล ฯลฯ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่
    1. สินเชื่อเพื่อผู้ซื้อสินค้า **(OD for Buyer/ Buyer Financing)** สินเชื่อวงเงินหมุนเวียนเพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ซื้อสินค้า
    2. สินเชื่อเพื่อผู้ขายสินค้า **(Receivable on Demand)** สินเชื่อวงเงินหมุนเวียนเพื่อเสริมสภาพคล่องสำหรับผู้ขายสินค้า

ผลิตภัณฑ์ด้านธุรกรรมทางการเงิน ได้แก่

ผลิตภัณฑ์เช็คเรียกเก็บ

เป็นบริการที่ธนาคารอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้านิติบุคคล / ลูกค้าทั่วไป ในการรับฝากเช็คเพื่อส่งเรียกเก็บภายในประเทศ ซึ่งสามารถฝากเช็ค/ตราสารได้ที่สำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั่วประเทศ โดยธนาคารจะดำเนินการเรียกเก็บและนำเงินเข้าบัญชีให้ผู้ขอใช้บริการ ตามเงื่อนไขการให้บริการซึ่งผู้ขอใช้บริการจะได้รับรายงานต่างๆ จากธนาคาร เพื่อตรวจรายละเอียดเช็คที่เช็คนำฝาก ผลการเรียกเก็บ ตลอดจนการนำเงินเข้าบัญชีได้จากรายงานที่ธนาคารจัดส่งให้ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็คทรอนิคส์ (E-mail) เป็นรายวันหรือรายเดือน

ประเภทของเช็คที่รับเรียกเก็บ

- เช็คเคลียริ่ง (Local Clearing Cheque) เป็นเช็ค ดร๊าฟท์ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือตราสารอื่นใด ที่สาขาธนาคารผู้รับฝากและสาขาธนาคารผู้จ่ายอยู่ในเขตสำนักหักบัญชีเดียวกัน

- เช็คต่างจังหวัด (BC) เป็นเช็ค ดร๊าฟท์ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือตราสารอื่นใด ที่สาขาธนาคารผู้รับฝากและสาขาธนาคารผู้จ่ายอยู่ต่างเขตสำนักหักบัญชีกัน
- เช็คลงวันที่ล่วงหน้า (Post Date Cheque: PDC) เป็นเช็ค ดร๊าฟท์ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือตราสารอื่นใด ที่ยังไม่ถึงกำหนดสั่งจ่าย ซึ่งเป็นได้ทั้งเช็คเคลียริ่งและเช็คเรียกเก็บข้ามเขต โดยธนาคารจะทำหน้าที่เก็บรักษาเช็คนั้น และทำการส่งเรียกเก็บตามประเภทของเช็คเมื่อถึงกำหนดวันที่สั่งจ่ายตามหน้าเช็ค

ผลิตภัณฑ์ Bill Payment

- เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้บริษัท โดยธนาคารจะเป็นผู้รับชำระเงินค่าสินค้าและบริการผ่านช่องทางต่างๆ จากลูกค้า / ผู้ใช้บริการ ตามใบแจ้งหนี้ของบริษัท โดยลูกค้าของบริษัทสามารถชำระเงินที่ธนาคารผ่านช่องทางได้ทั้ง เคาน์เตอร์สาขาธนาคารทั่วประเทศแล ช่องทางอิเลคทรอนิกส์ต่างๆ เช่น ตู้ ATM, Internet Banking, Mobile Banking และ Phone Banking

ผลิตภัณฑ์ Direct Debit

- บริการรับชำระเงินค่าสินค้าและบริการต่างๆ โดยวิธีการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติจากลูกค้ารายย่อยของบริษัทที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารทหารไทย ซึ่งเป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการชำระค่าสินค้าและบริการ เหมาะกับบริษัทที่รับชำระเงินจากผู้ใช้บริการหรือคู่ค้าของบริษัทแบบรายเดือนทุกๆเดือน เช่น การรับชำระค่าสมาชิก ค่าบริการสาธารณูปโภค ค่าเช่าซื้อ ฯลฯ เพียงแค่มีบัญชีออมทรัพย์ / กระแสรายวันกับธนาคารทหารไทย ก็สามารถขอใช้บริการกับธนาคารได้ทันที

ผลิตภัณฑ์ Cash Collection and Delivery

- ให้บริการรับขนเงินสดของผู้ขอใช้บริการ โดยธนาคารหรือตัวแทนธนาคารดำเนินการรับเงินสดจากสถานที่ทำการของผู้ขอใช้บริการหรือสถานที่ที่ผู้ขอใช้บริการกำหนด มาทำการตรวจนับ และ นำฝากเข้าบัญชีของผู้ขอใช้บริการที่มีกับธนาคารตามคำสั่งและสัญญาการใช้บริการ

ผลิตภัณฑ์ Cheque Outsourcing

- ธนาคารทำหน้าที่จัดพิมพ์เช็คการค้า เช็คเงินปันผล เช็คเพื่อจ่ายดอกเบี้ย หรือการขายหลักทรัพย์ ตลอดจนเอกสารประกอบการสั่งจ่ายประเภทต่างๆแทนบริษัท อาทิ หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย เหมาะสำหรับบริษัทที่สั่งจ่ายเช็คเป็นจำนวนมาก โดยธนาคารจะดำเนินการตามข้อมูลที่บริษัทได้ส่งคำสั่งมายังธนาคารผ่านระบบอิเล็คทรอนิกส์

ผลิตภัณฑ์ Payroll

- บริการโอนเงินด้วยระบบอัตโนมัติเพื่อเข้าบัญชีเงินเดือนของพนักงาน ที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารทหารไทยทั่วประเทศบริการนี้จะช่วยลดขั้นตอนการทำงานของฝ่ายบุคคลและบัญชี-การเงินในการจัดทำข้อมูล โดยพนักงานจะได้รับเงินเดือนตรงตามเวลา และสามารถเบิกเงินสดจากตู้เอทีเอ็มได้ทันทีตลอด 24 ชั่วโมง

ผลิตภัณฑ์ Direct Credit

- บริการจ่ายเงินเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ โดยการโอนเงินอัตโนมัติเข้าบัญชีผู้รับเงินจำนวนมากรายที่มีอยู่กับธนาคารทหารไทยด้วยการส่งข้อมูลเพียงครั้งเดียวผ่านระบบธนาคารอิเล็คทรอนิกส์บริการนี้จะช่วยให้บริษัทจ่ายเงินได้ตรงตามเวลา รวมทั้งลดขั้นตอนการทำงานและการจัดทำข้อมูล

ผลิตภัณฑ์ โอนเงินระหว่างธนาคาร (SMART)

- บริการโอนเงินเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการการจ่ายเงินเดือนพนักงาน จ่ายโบนัส จ่ายคืนภาษี หรือจ่ายเงินปันผล ฯลฯ ให้กับผู้รับเงินจำนวนมากราย ที่มีบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวันกับธนาคารที่เป็นสมาชิกระบบ SMART ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ผลิตภัณฑ์ โอนเงินระหว่างธนาคาร (BAHTNET)

- บริการโอนเงินในประเทศด้วยการส่งข้อมูลอิเล็คทรอนิกส์ผ่านระบบเครือข่ายของธนาคารแห่งประเทศไทย เหมาะกับการโอนเงินที่มีมูลค่าสูงไปยังบัญชีปลายทางของธนาคารพาณิชย์อื่นๆที่เป็นสมาชิกของธนาคารแห่งประเทศไทย

ผลิตภัณฑ์ บริหารสภาพคล่อง

- คือบริการที่ธนาคารทำการโอนเงินระหว่างบัญชีที่อยู่ในบริษัทเดียวกันหรือกลุ่มบริษัทเดียวกันโดยอัตโนมัติทุกสิ้นวัน โดยระบบงานอัตโนมัติของธนาคารจะตรวจสอบเพื่อหายอดส่วนที่เกินภาระผูกพันในบัญชีต่างๆ ของท่าน แล้วรวบรวมไว้ในบัญชีหลักที่ได้รับดอกเบี้ย ในขณะเดียวกันก็จะเติมเงินให้แก่บัญชีที่มียอดเงินต่ำกว่าภาระผูกพัน และในวันทำการถัดไป ท่านยังสามารถเลือกให้มีการโอนเงินกลับในสภาพเดิมหรือไม่โอนเงินกลับก็ได้เช่นกัน
  ธนาคารจะส่งรายงานรายละเอียดการโอนเงินให้ท่านทราบ โดยท่านสามารถรับเป็นไฟล์ข้อมูลในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์

ผลิตภัณฑ์ เงินฝากกระแสรายวัน

- เป็นบัญชีเงินฝากประเภทใช้หมุนเวียนในการประกอบธุรกิจการค้าโดยใช้เช็คในการถอน หรือจ่าย หรือโอนเงิน และสามารถ ควบคุมการใช้จ่ายจากใบสรุปแจ้งยอดบัญชีรายเดือน

ผลิตภัณฑ์ เงินฝากออมทรัพย์

- เป็นบัญชีสำหรับใช้ออมเงินที่เหลือจากการการดำเนินงาน พร้อมคล่องตัวในการเบิกถอน เนื่องจากสามารถทำรายการถอน ได้ทุกสาขาทั่วประเทศ และยังคงได้รับดอกเบี้ยจากยอดเงินฝากในบัญชี

ผลิตภัณฑ์ เงินฝากประจำ

- บัญชีสำหรับการออมเพื่อรับผลตอบแทนที่แน่นอน เลือกระยะเวลาฝากได้ตามความต้องการ ตั้งแต่ 7 วัน – 36 เดือน สามารถรับดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด นอกจากนี้ยังใช้เป็นหลักประกันเพื่อขอวงเงิน สินเชื่อจากธนาคารอีกด้วย

ผลิตภัณฑ์ เงินฝากเงินตราต่างประเทศ

- เป็นบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศได้ในทุกประเภทบัญชี คือ ออมทรัพย์ ฝากประจำหรือกระแสรายวัน นอกจากนี้ บัญชีออมทรัพย์ และกระแสรายวันยังสามารถโอนเงินจากบัญชีไปต่างประเทศ หรือถอนเป็นธนบัตรต่างประเทศได้อีกด้วย

ผลิตภัณฑ์ ตั๋วแลกเงิน

- สามารถเลือกรับผลตอบแทนได้ตามระยะเวลาที่ต้องการตามประเภท แบ่งเป็น ระยะสันตั้งแต่ 7 วันขึ้นไป หรือ 3 เดือน 6 เดือน และ 36 เดือน

4.1.3 กลุ่มธุรกิจรายย่อย (Retail Banking Group)

ธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์และกลยุทธ์เพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยชั้นนำ และปรับเปลี่ยนองค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ “การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง” (Customer Centricity the TMB Way) ในส่วนของกลุ่มธุรกิจรายย่อย ธนาคารได้นำเสนอนวัตกรรมผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับเงินฝากและผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อลูกค้ารายย่อยในหลายรูปแบบ อาทิ เงินฝากประเภทต่างๆ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อประเภทสวัสดิการ และสินเชื่อบัตรเครดิต ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารกว่า 450 แห่ง และตู้เอทีเอ็มจำนวนกว่า 2,300 เครื่อง ทั่วประเทศ ธนาคารได้พัฒนาโครงการ Branch Transformation เป็นการขยายช่องทางบริการ ทั้งสาขา และเครื่อง ATM โดยเน้นไปที่ อาคารสำนักงาน และศูนย์การค้าที่สำคัญ การปรับปรุงสภาพสาขาทั่วประเทศโดยมีการออกแบบที่มีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และการยกระดับการให้บริการและประสิทธิภาพการทำงาน ผ่านการพัฒนาและฝึกอบรมบุคลากร ทั้งนี้ธนาคารยังมุ่งเน้นพัฒนาช่องทางบริการอิเลคโทรนิกส์ให้เทียบเท่ากับระดับนานาชาติ ได้แก่การบริการอินเทอร์เน็ตแบงค์กิ้ง (TMB Internet Banking) บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (TMB M-Banking) และ Contact Center (1558) เพื่อให้บริการกับลูกค้าได้ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมงอีกทั้ง ทางธนาคารยังมีการจัดกิจกรรมทางการตลาดและกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อกระชับความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าเก่าและเพิ่มลูกค้ารายใหม่อีกด้วย

เพื่อสนองตอบความต้องการของลูกค้าได้ตรงจุดและครบถ้วน ธนาคารได้จัดแบ่งลูกค้า (Customer Segment) ในกลุ่มธุรกิจรายย่อยของธนาคาร โดยวิเคราะห์และวิจัยลักษณะความต้องการของลูกค้าในแนวลึก ทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ทางด้านรายได้และความมั่งคั่ง (income & wealth) ด้านอาชีพ (occupation) และด้านช่วงชีวิตของลูกค้า (life-stage) เพื่อนำข้อมูลมากำหนดเป็นกลยุทธ์และพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ทำให้ชีวิตของลูกค้าดีขึ้น ทั้งนี้กลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของธนาคาร คือ กลุ่มประชากรไทยที่มีอายุตั้งแต่ 22 ปี ประกอบอาชีพและมีรายได้ตั้งแต่ 1 หมื่นบาทขึ้นไป และอาศัยอยู่ในเมืองหรือชุมชนขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ โดยมีกลุ่มลูกค้าย่อย (sub-segment) ที่สำคัญ ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธนบดีและธนบดีธนกิจ (Affluent) กลุ่มลูกค้าเงินเดือนเอกชน (Private Employee) กลุ่มลูกค้าข้าราชการและทหาร (Public employee) และ กลุ่มลูกค้ารายได้ระดับกลาง (middle income)

เพราะพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าเป็นเรื่องที่ซับซ้อนมาก ทางกลุ่มธุรกิจรายย่อย (Retail Banking Group) จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องเข้าใจถึงความต้องการอย่างแท้จริงของลูกค้าซึ่งแตกต่างกันไปในแต่ละกลุ่ม (Customer Segment) ดังนั้น ทางกลุ่มธุรกิจรายย่อย จึงได้มีการศึกษาและทำวิจัยเป็นจำนวนมากและอย่างต่อเนื่อง เพื่อที่จะสามารถคัดกรองและเลือกพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงใจและเกี่ยวพันโดยตรงกับชีวิตของลูกค้าบุคคลอย่างแท้จริง และจากความสำเร็จของการออกผลิตภัณฑ์บัญชีออมทรัพย์ฟรีค่าธรรมเนียม (TMB No Fee Savings Account) และบัตรเดบิต ทีเอ็มบี โนลิมิต (TMB No Limit Debit Card) กลุ่มธุรกิจรายย่อย ยังคงมุ่งมั่นนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่โปร่งใสและจริงใจให้กับลูกค้าภายใต้แนวทาง“การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง” ตลอดปี 2554 เช่น บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ทีเอ็มบี ดอกเบี้ยสูง (TMB No Fixed Account) บัญชีออมทรัพย์ที่ให้ความคล่องตัวในการฝาก-ถอนได้ตลอดเวลา และดอกเบี้ยสูงโดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องระยะเวลาการฝากเงินหรือจำนวนเงินฝากขั้นต่ำดังเช่นบัญชีเงินฝากประจำทั่วไป และบริการแบ่งจ่ายรายเดือน TMB So GooOD ที่ช่วยให้ลูกค้าบัตรเครดิต TMB ได้รับเอกสิทธิ์พิเศษ ที่สามารถเลือกแบ่งจ่าย 0% นาน 3 เดือน ได้กับทุกสินค้าและบริการที่มียอดการใช้จ่ายเพียงแค่ 1,000 บาท ขึ้นไป โดยสามารถเลือกทำบริการได้ง่ายๆ เพียงแค่โทรติดต่อที่ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ TMB Contact Center ซึ่งบริการนี้ทำให้อำนาจของการเลือกสินค้าและบริการที่สามารถแบ่งจ่ายได้ถูกเปลี่ยนมาอยู่ในมือของลูกค้า แทนที่จะเป็นร้านค้าที่เป็นผู้ตัดสินใจ ว่าสินค้ารายการไหน ที่ลูกค้าถึงจะมีสิทธิ์แบ่งจ่ายได้ดังในอดีตทำให้ชีวิตลูกค้าดีขึ้น

ทางธนาคารฯ ได้เริ่มจัดเก็บฐานข้อมูลในรูปแบบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยมีการรวบรวมข้อมูลทุกมุมมองโดยยึดจากลูกค้าเป็นหลัก (Customer View) แทนที่การจัดเก็บฐานข้อมูลในรูปแบบเดิมที่มีการเก็บแยกเป็นรายผลิตภัณฑ์ (Product View) การจัดเก็บฐานข้อมูลโดยยึดจากลูกค้าเป็นหลัก เป็นการรวบรวมข้อมูลทุกมุมมองของลูกค้าแต่ละราย ซึ่งประกอบด้วย รายละเอียดข้อมูลประชากร (Demographic) ผลิตภัณฑ์ธนาคาร ทุกผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าแต่ละรายถืออยู่ (Product holding) พฤติกรรมการใช้งานของแต่ละผลิตภัณฑ์ (Product usage and behavior) รวมถึงช่องทางบริการที่ลูกค้าแค่ละรายเลือกใช้บริการ (Banking Channel) นอกจากนี้ การวิเคราะห์ข้อมูลในเชิงลึกด้วยเทคนิคการทำเหมืองข้อมูล (Data mining) ได้ถูกนำมาประยุกต์ใช้เพื่อทำให้ทางธนาคารฯ สามารถเข้าใจพฤติกรรมของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้มากยิ่งขึ้น

เนื่องจากความต้องการของลูกค้านั้นมีความแตกต่างกันสูง การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ให้กับลูกค้าแต่ละราย จึงถูกจัดทำขึ้นในรูปแบบที่แตกต่างกันผ่านแคมเปญทางการตลาดแบบตรง (Direct Marketing) โดยแต่ละแคมเปญผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอ วิธีการและเนื้อหาที่นำเสนอ ช่องทางในการสื่อสารที่เลือกใช้ (Direct mail, Email, SMS, Outbound) รวมทั้ง กิจกรรมส่งเสริมการตลาดเพื่อกระตุ้นอัตราการตอบรับ แตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับความต้องการและความเหมาะสมกับลูกค้าในแต่ละกลุ่มเป็นหลัก นอกจาก แคมเปญทางการตลาดแบบตรงจะช่วยกระตุ้นให้อัตราการตอบรับแคมเปญทางการตลาดสูงขึ้นแล้ว ยังเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารฯ และ ลูกค้าอีกด้วย ในปี 2554 ทางธนาคารฯ ได้มีแคมเปญการตลาดแบบตรงส่งถึงลูกค้าผ่านทางช่องทางการตลาดแบบตรง (Direct Channel) 200 แคมเปญ โดยได้ติดต่อลูกค้ามากกว่า 3 ล้านราย เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ บริการ และ กิจกรรมการตลาดต่างๆ โดยมีอัตราการตอบรับ 3-5% ซึ่งคิดเป็น 1-2% ของยอดขายรวมของกลุ่มธุรกิจรายย่อยทั้งหมด

4.1.4 ผลิตภัณฑ์เงินฝาก (Deposit Product)

จากภาวะเศรษฐกิจของไทยที่ขยายตัวขึ้น ทำให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงมุ่งหวังในการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ เพื่อตอบสนองกลยุทธ์ “การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง” โดยเน้นย้ำ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่แตกต่าง และมุ่งตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ทีเอ็มบี ดอกเบี้ยสูง (TMB No Fixed Account) ที่ช่วยลูกค้าในการบริหารเงิน โดยการจัดสรรเงินออม หรือเงินลงทุนระยะสั้น-ปานกลาง มาฝากยังบัญชี เพื่อได้รับอัตราดอกเบี้ยสูง และยังคงมีสภาพคล่องอยู่ จะฝากระยะสั้นหรือยาวก็ได้ ไม่มีขั้นต่ำในการเปิดบัญชี หรือฝากเงินแต่ละครั้ง นอกจากนี้ยังเพิ่มความสะดวกสบายยิ่งขึ้น ในการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารทหารไทย ผ่าน TMB Internet Banking ฟรี ไม่จำกัดจำนวนครั้ง อีกทั้งธนาคารได้ขยายตลาดไปยังกลุ่มลูกค้าวัยหนุ่มสาว ช่วงอายุ 18-35 ปี ด้วย บัญชีออมทรัพย์ทีเอ็มบี ดรีมเซฟวิ่ง (TMB Dream Savings Account) การออมเงินแบบใหม่ที่ช่วยสร้างวินัยในการออม ผ่านการหักเงินจากบัญชีออมทรัพย์หลักเข้าบัญชีออมทรัพย์ดรีมเซฟวิ่ง ในแต่ละเดือนโดยอัตโนมัติ

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่เพิ่มช่องทางการให้บริการในการเปิดบัญชีเงินฝากรูปแบบใหม่ผ่านช่องทาง TMB Internet Banking ซึ่งลูกค้าสามารถเปิดบัญชี ได้ด้วยตนเองทุกที่ทุกเวลา นอกเหนือจากการเปิดบัญชี ณ สาขาธนาคาร ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า ทั้งนี้ ขั้นตอนในการเปิดบัญชีสามาถทำได้โดยง่าย รวดเร็ว และมีความปลอดภัยสูงสุด ในส่วนของการทำธุกรรมทางการเงิน ธนาคารได้นำเสนอบริการชำระค่าสินค้าและสาธารณูปโภคแบบใหม่ ทีเอ็มบี บิ๊บแอนด์บิล (TMB Beep & Bill) เป็นครั้งแรกในประเทศไทย ที่ให้บริการแจ้งเตือนยอดชำระก่อนครบกำหนด 3 วันผ่าน SMS และอนุญาตให้ลูกค้าสามารถชำระค่าสินค้าและสาธารณูปโภคดังกล่าวผ่านระบบโทรศัพท์เคลื่อนที่ได้ทันทีทุกที่ ทุกเวลา

จะเห็นได้ว่าผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ไม่เพียงแต่จะมีความหลากหลาย และตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มแล้ว ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ในตลาด เพื่อสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งด้วย

ผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝากของธนาคาร ประกอบด้วยผลิตภัณฑ์ ดังต่อไปนี้ :

- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Savings Account) เป็นบัญชีเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม โดยอัตราดอกเบี้ยจะคิดในอัตราคงที่ ซึ่งเปลี่ยนแปลงได้ตามอัตราประกาศของธนาคาร ลูกค้าสามารถถอนเงินคืนได้ผ่านทางบัตรเดบิต บัตรเอทีเอ็ม และสมุดคู่ฝาก ทั้งนี้ลูกค้ายังสามารถทำรายการโอนเงิน และชำระค่าสินค้า/บริการต่าง ๆ ทางบัญชีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ของธนาคารอีกด้วย
- บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (Current Account) เป็นการฝากเงินที่ลูกค้าสามารถถอนเงินผ่านทางเช็ค และบัตรเอทีเอ็ม ทั้งนี้ลูกค้ายังสามารถทำรายการโอนเงิน และชำระค่าสินค้า/บริการต่าง ๆ ทางบัญชีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ของธนาคารอีกด้วย อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจให้ดอกเบี้ยในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันสำหรับลูกค้าที่มีเงินฝากจำนวนมาก
- บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed Account) เป็นบัญชีที่รวมข้อดีของบัญชีออมทรัพย์และเงินฝากประจำไว้ด้วยกัน ให้ดอกเบี้ยสูงเทียบเท่าเงินฝากประจำ แต่ยังคงความคล่องตัว และยืดหยุ่น ไม่มีกำหนดระยะเวลาฝาก และไม่มีขั้นต่ำในการฝากเงิน
- บัญชีเงินฝากประจำ (Time Deposits) เป็นการฝากเงินในจำนวนที่ตามระยะเวลาที่กำหนด โดยลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยในอัตราประกาศของธนาคาร และอาจจะถอนเงินได้ก่อนกำหนด แต่จะได้ดอกเบี้ยในอัตราที่ประกาศใช้ ระยะเวลาการฝากเงินมีตั้งแต่ 7 วัน ถึง 36 เดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคาร มียอดเงินฝากรวม (เฉพาะธนาคาร - ก่อนหักดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า) ทั้งสิ้นประมาณ 457,334 ล้านบาท ซึ่งเป็น บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 32.85 บัญชีเงินฝากกระแสรายวันร้อยละ 10.83 บัญชีเงินฝากไม่ประจำร้อยละ 16.83 และบัญชีเงินฝากประจำ ร้อยละ 39.49 ธนาคารมีแผนการเพิ่มอัตราการเติบโตของจำนวนลูกค้าและฐานเงินฝาก โดยเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่มีคุณสมบัติแตกต่างจากผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีเสนออยู่ปัจจุบัน และตรงตามความต้องการของลูกค้า เพื่อขยายฐานลูกค้าเงินฝากอย่างต่อเนื่อง

4.1.5 ช่องทางการจัดจำหน่าย (Distribution Network)

ธนาคารมีช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย โดยผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร ที่เป็นช่องทางหลัก และช่องทางสำรองอื่นๆ เช่น ทางเครื่องบริการฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติ (ATM,ADM) โทรศัพท์ และอินเทอร์เน็ต

- **สาขาในประเทศ**

ธนาคารใช้สาขาของธนาคารเป็นช่องทางหลักในการเสนอขายผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจทั่วประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคาร มีเครือข่ายสาขาจำนวน 459 แห่งทั่วประเทศ ธนาคารได้ทำการศึกษาปัจจัยเกี่ยวกับประชากรศาสตร์ในบริเวณที่มีแนวโน้มทางธุรกิจเพื่อประเมินความเป็นไปได้ในทางธุรกิจของธนาคารก่อนที่จะมีการเปิดสาขา โดยมุ่งเน้นสาขาที่เปิดให้บริการทุกวันภายในศูนย์การค้าฯ ต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับวิถีชีวิตของประชากรในท้องถิ่น และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างทั่วถึงมากขึ้น ทั้งนี้ธนาคารมีการตรวจสอบสาขาต่าง ๆ

ที่มีอยู่ในปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และพิจารณาปิดหรือย้ายที่ตั้งสาขาที่มีแนวโน้มการเติบโตถดถอยลงตามการเปลี่ยนแปลงของศักยภาพทางธุรกิจในท้องที่ หรือในพื้นที่นั้นมีสาขาที่อยู่ใกล้เคียงในบริเวณเดียวกัน

ในปี 2554 ธนาคารได้ปิดดำเนินการสาขา 9 สาขา ได้แก่

- สาขาสุวรรณภูมิ ชั้น 2 (ขาเข้า)
- สาขาสุวรรณภูมิ ฝ่ายช่าง การบินไทย
- สาขาเกาะช้าง
- สาขาถนนมิตรภาพ ขอนแก่น
- สาขามหาวิทยาลัยราชภัฏเลย
- สาขาท่าอากาศยานภูเก็ต
- สาขาท้องศาลา เกาะพะงัน
- สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ศรีราชา
- สาขาห้าแยกฉลองภูเก็ต

ธนาคารเปิดสาขาใหม่เพิ่มในพื้นที่ที่มีศักยภาพ รวม 14 สาขาได้แก่

- สาขาเซ็นทรัลพลาซา เชียงราย
- สาขาบางใหญ่ซิตี้
- สาขาเทสโก้ โลตัส รังสิต
- สาขาอาคารพหลโยธิน เพลส
- สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 4
- สาขาอาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ สีลม
- สาขาเพียวเพลส รามคำแหง 110
- สาขาบิ๊กซี นครปฐม
- สาขาทาวน์ อิน ทาวน์
- สาขาอาคารลิเบอร์ตี้ สแควร์ สีลม
- สาขาบิ๊กซี บ้านบึง-ชลบุรี
- สาขาเมืองใหม่ บางพลี
- สาขาเทเวศร์

การเปิดสาขาใหม่ของธนาคาร เป็นการขยายเครือข่ายในการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยพิจารณาเปิดสาขาในพื้นที่ที่สะดวกต่อการเข้าถึง เช่น ภายในศูนย์การค้า ซึ่งเปิดให้บริการทุกวันไม่มีวันหยุด และมีพื้นที่จอดรถสำหรับลูกค้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารได้ปรับปรุงรูปแบบสาขาให้มีความทันสมัย โปร่งใส สะอาด สวยงาม และพัฒนาเครื่องมือและระบบงานในการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า พร้อมพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบใหม่อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการปรับปรุงโดยลดขั้นตอนการให้บริการเพื่อช่วยเพิ่มความสะดวกสบายในการทำธุรกรรม ทั้งการฝาก ถอน หรือโอนเงินสด เช่น การฝาก ถอน โดยไม่ต้องเขียนสลิป

ธนาคารเร่งที่จะเสริมสร้างความสามารถและเพิ่มทักษะในด้านต่างๆ ของพนักงานเพื่อให้มีความพร้อมในการให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพ ให้แก่ทุกสาขาของธนาคาร โดยการฝึกอบรมพนักงานทั้งในด้านกระบวนการปฏิบัติงานและความรู้ในผลิตภัณฑ์ของธนาคาร เพื่อที่ลูกค้าของธนาคารจะได้รับคำแนะนำและผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการ รวมถึงการให้บริการที่แตกต่างจากเดิมเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าอย่างเกินความคาดหมาย

- **สาขา ME by TMB**

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบในการให้ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ให้บริการผ่านสาขารูปแบบใหม่ควบคู่ไปกับการให้บริการผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ภายใต้ชื่อ ME by TMB โดยให้ลูกค้าเปิดบัญชีทางระบบ internet banking ด้วยตนเอง และทำธุรกรรมทางการเงินและบริการอื่นๆตามที่ธนาคารกำหนดด้วยตนเองทางระบบ internet banking ทั้งนี้ ME by TMB จะให้บริการเฉพาะลูกค้าที่เปิดบัญชีกับสาขาของ ME เท่านั้น ในระยะแรกธนาคารจะเสนอผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้า คือ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งให้อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าสาขารูปแบบปกติของธนาคาร

ธนาคารได้เริ่มเปิดสาขา ME by TMB ในพื้นที่ที่มีศักยภาพ รวม 3 สาขาในเดือน ธันวาคมได้แก่

- สาขาเซ็นทรัลเวิลด์ 2
- สาขาอาคารอาคเนย์ประกันภัย (ถนนสีลม)
- สาขาเอสพลานาด รัชดา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สาขาต่างๆ ของธนาคาร กระจายไปตามภูมิภาคต่าง ๆ ตามที่ปรากฏในตารางดังต่อไปนี้

ภาค	จำนวนสาขา[1]	ร้อยละของทั้งหมด
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล	219	48
ภาคเหนือ	50	11
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	48	10
ภาคตะวันออก	45	10
ภาคกลาง	47	10
ภาคใต้	50	11
รวม	**459**	**100**

[1] จำนวนสาขาต่าง ๆ ไม่รวมสาขาของธนาคาร ในต่างประเทศจำนวน 2 แห่ง

- **สาขาในต่างประเทศ**

ธนาคารมีสาขาในต่างประเทศจำนวน 2 แห่ง คือสาขาหมู่เกาะเคย์แมน และสาขานครหลวงเวียงจันทน์ ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

สาขาในหมู่เกาะเคย์แมน จดทะเบียนเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2537 ตามหมวด IX ของกฎหมายบริษัทของหมู่เกาะเคย์แมน (แก้ไขเพิ่มเติมในปี 2550) ธนาคารดำเนินกิจการสาขาโดยได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารประเภทบีตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารและบริษัททรัสต์ของหมู่เกาะเคย์แมน (แก้ไขปี 2550 และเพิ่มเติมในปี 2552) ซึ่งใบอนุญาตดังกล่าวอนุญาตให้สาขาประกอบธุรกิจกับผู้รับใบอนุญาตรายอื่น ๆ และบริษัทที่จดทะเบียนในต่างประเทศได้ แต่ไม่สามารถประกอบธุรกิจในหมู่เกาะเคย์แมนกับประชาชนทั่วไปหรือผู้อยู่อาศัยในหมู่เกาะเคย์แมนได้ ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดโดยหน่วยงานราชการ อนึ่ง สาขาของธนาคารในหมู่เกาะเคย์แมนทำหน้าที่หลักเป็นช่องทางในการระดมทุนต่างประเทศให้แก่ธนาคาร ซึ่งที่อยู่จดทะเบียนสาขาของธนาคารในหมู่เกาะเคย์แมน คือ Intertrust Bank (Cayman) Ltd. ชั้น 4 ฮาร์เบอร์เพลส เลขที่ 103 ถนนเซาท์เชิร์ช พีโอบ๊อกซ์ 1034 แกรนด์ เคย์แมน เค วาย 1-1102 หมู่เกาะเคย์แมน บริติช เวสท์อินดีส์

สาขาของธนาคารในประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว จัดตั้งขึ้นเมื่อปี 2536 โดยได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารเต็มรูปแบบ (Full Banking License) จากผู้ว่าการธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ทั้งนี้ การดำเนินกิจการของสาขาอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาขาในประเทศลาวให้บริการด้านธนาคารพาณิชย์แก่ลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมถึงบริษัทที่ทำการค้าระหว่างประเทศและบริษัทร่วมทุน โดยมีบริการผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายให้แก่ลูกค้า เช่น การให้บริการด้านเงินฝาก เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การออกหนังสือค้ำประกัน และการโอนเงินต่างประเทศ ที่ตั้งสาขาของธนาคารในประเทศลาว คือ 034/2 ถนนสามเสนไท จันทบูลี นครหลวงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ตู้ ปณ.2423

- **สำนักงานเขตลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME Zone Offices)**

ณ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีลูกค้าเงินฝากและสินเชื่อ SME จำนวน 209,350 ราย และมียอดสินเชื่อธุรกิจรวม 100,135 ล้านบาท มีสำนักงานเขตลูกค้าธุรกิจของธนาคารจำนวน 46 แห่ง กระจายอยู่ในพื้นที่ศูนย์กลางของธุรกิจในกรุงเทพ ปริมณฑล และในต่างจังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศ โดยมีผู้จัดการดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Manager) รวมถึงผู้ช่วยผู้จัดการดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า (Assistant Relationship Manager) จำนวนทั้งสิ้น 521 คน เพื่อดูแลและให้คำปรึกษาในเรื่องสินเชื่อธุรกิจและบริการทางด้านการเงินให้กับลูกค้า SME ได้อย่างทั่วถึง

- **ศูนย์บริการลูกค้า SME (SME Customer Service Center)**

นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการทางธุรกิจอย่างเพียงพอแล้ว เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าเป็นไปอย่างราบรื่นและเกิดความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคาร ทางธนาคารจึงได้จัดตั้งศูนย์บริการลูกค้า SME โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การดูแลลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กเป็นไปอย่างทั่วถึง เพิ่มความสะดวกในการรับบริการจากธนาคาร อันจะสนับสนุนการทำธุรกิจของลูกค้าให้ดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วย

- จัดตั้งทีมดูแลบัญชีสำหรับธุรกิจเป็นรายบุคคล ซึ่งจะดูแลทั้งบัญชีเงินฝากและเงินกู้ที่มีกับธนาคาร
- บริการข้อมูลรายการเงินเข้า- ออกในบัญชี
- บริการแจ้งเตือนกำหนดจ่ายเงินต่างๆ ล่วงหน้า เพื่อการวางแผนทางการเงินของลูกค้า เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- เสนอโปรแกรมสินเชื่อที่เหมาะสมกับความต้องการเฉพาะรายลูกค้า (Tailor-Made Promotion)
- อำนวยความสะดวกและจัดการปัญหาที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่ลูกค้าพบ แบบต้นจนจบ (End – to- end Corrective Action)
- นำเสนอกิจกรรมพิเศษเพื่อสนับสนุนธุรกิจสำหรับลูกค้า เช่น งานสัมมนาที่ธนาคารจัดขึ้น เป็นต้น

ทั้งนี้ศูนย์บริการลูกค้า SME จะให้บริการลูกค้าผู้ประกอบการ SMEทั่วประเทศ สามารถเรียกใช้บริการได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0- 2828- 2828 ซึ่งในปัจจุบันมีลูกค้าที่ได้รับบริการแล้ว ประมาณ 27,000 ราย

- **บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ**

ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่ สำนักงานปริวรรต สาขา และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศ และผู้ที่จะเดินทางไปต่างประเทศเป็นกลุ่มเป้าหมายหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งสิ้นจำนวน 82 แห่ง ครอบคลุมแหล่งท่องเที่ยวทั่วประเทศ โดยเป็นอันดับที่สองในตลาด ทั้งนี้มีสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจำนวน 25 แห่ง ตั้งอยู่ภายในอาคารผู้โดยสารของท่าอากาศยานนานาชาติ (ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ 20 แห่ง ท่าอากาศยานภูเก็ต 2 แห่ง ท่าอากาศยานดอนเมือง 2 แห่ง และท่าอากาศยานกระบี่ 1 แห่ง) นอกจากนี้ธนาคารให้บริการนอกสถานที่สำหรับกลุ่มลูกค้า ซึ่งสามารถติดต่อได้ที่หมายเลขโทรศัพท์สายด่วน 0-2299-1800 เป็นธนาคารแรกที่ให้บริการที่ท่าอากาศยานนานาชาติดอนเมือง มีประสบการณ์ด้านธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมาเป็นเวลายาวนาน พนักงานมีทักษะ ความชำนาญในการให้บริการ

- **ศูนย์ธุรกิจ (Business Centers)**

เพื่อมุ่งเน้นถึงความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ธนาคารมีกลยุทธ์เพื่อสร้างความแตกต่างด้านการให้บริการ ให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างมีคุณภาพพร้อมกับสร้างรากฐานความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยจะดำเนินการปรับเปลี่ยน

รูปแบบและขยายการให้บริการของศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ ให้เป็นศูนย์ธุรกิจที่ครบวงจร มอบบริการที่หลากหลาย ครอบคลุมทุกพื้นที่ธุรกิจที่สำคัญ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านธุรกรรมทางการเงินประเภทต่าง ๆ เพิ่มความสามารถในการรองรับและให้บริการลูกค้าที่เพิ่มมากขึ้น สอดคล้องกับธุรกิจที่กำลังขยายการเติบโตและสอดรับกับแผนกลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคาร

- **ธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Banking)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มให้บริการ 2,398 เครื่องทั่วประเทศ ซึ่งธนาคารได้มีการปรับกลยุทธ์ในการเลือกจุดติดตั้งเครื่องเอทีเอ็ม โดยอาศัยเกณฑ์การจำแนกประเภทของลูกค้าและความชอบ รวมทั้งพฤติกรรมของลูกค้าตามผลการวิจัยทางการตลาด นอกจากการให้บริการแก่ผู้ถือบัตรของธนาคารเองแล้ว เครื่องเอทีเอ็มของธนาคารยังให้บริการแก่ผู้ถือบัตร Visa, Visa Electron, Plus, MasterCard, Cirrus, Maestro, JCB และ China Union Pay

ธนาคารได้มีข้อตกลงร่วมกันกับธนาคารอื่น ซึ่งอนุญาตให้ลูกค้าผู้ถือบัตรของธนาคารสามารถทำธุรกรรมทางการเงินผ่านเครือข่ายเอทีเอ็มของธนาคารอื่นๆ ได้ ทำนองเดียวกัน ลูกค้าผู้ถือบัตรต่างธนาคารสามารถทำธุรกรรมผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารทหารไทยได้เช่นกัน

ปี 2554 ธนาคารเริ่มมุ่งเน้นไปที่การปรับปรุงคุณภาพของทำเลที่ติดตั้งเครื่องเอทีเอ็ม โดยได้โยกย้ายไปยังจุดที่สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเพื่อสนองตอบความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มจุดติดตั้งเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการแก่ลูกค้าทั้งในสาขาของธนาคารและนอกสถานที่ตามจุดที่สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้มากที่สุด โดยธนาคารมีจำนวนเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติเพิ่มขึ้น 2 เท่าในปี 2554

- **บริการ Merchant Acquiring Business**

ธนาคารมีการให้บริการธุรกิจร้านค้ารับบัตร (Merchant Acquiring Business) แก่ลูกค้าผู้ประกอบการเพื่อให้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต/เดบิต (บัตรเครดิต VISA, บัตรเครดิต MasterCard และบัตรเดบิต Visa Electron ของธนาคารและบัตรของธนาคารอื่น) โดยประเภทบริการที่ธนาคารให้บริการในปัจจุบันประกอบด้วย

1. บริการร้านค้ารับบัตร โดยธนาคารทำการติดตั้งเครื่อง EDC ณ ร้านค้าเพื่อให้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต/เดบิต โดยผู้ถือบัตรเครดิตนำบัตรเครดิตมาชำระค่าสินค้าด้วยวิธีการส่งมอบบัตรเครดิตให้กับร้านค้าเพื่อทำรายการขออนุมัติวงเงินผ่านเครื่อง EDC พร้อมทั้งลงลายมือชื่อในเซลล์สลิปเพื่อใช้เป็นหลักฐานในการเรียกเก็บเงิน

2. Mail Order Telephone Order คือบริการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต เมื่อร้านค้าได้รับคำสั่งซื้อด้วยวิธีการแจ้งหมายเลขบัตรเครดิตหรือการกรอกแบบฟอร์มสั่งซื้อสินค้าโดยระบุให้หักบัญชีบัตรเครดิตผ่านทางโทรสาร โทรศัพท์ หรือสื่ออื่นๆ โดยลูกค้าไม่ได้มาที่ร้านค้าด้วยตนเอง

3. Recurring คือบริการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต เมื่อร้านค้าได้รับคำสั่งซื้อหรือคำขอใช้บริการจากลูกค้าด้วยวิธีแจ้งขอให้ตัดบัญชีบัตรเครดิตเป็นการชำระค่าสินค้าและบริการ โดยการตัดบัญชีบัตรเครดิตอัตโนมัติเป็นรายเดือน

4. ePayment เป็นการชำระค่าสินค้าและบริการผ่าน Web Site ของร้านค้าด้วยบัตรเครดิตโดยการเชื่อมโยงระบบของร้านค้ามายัง Gateway ของธนาคารซึ่งได้ผ่านการ Certify ระบบ VbV จาก VISA และ MasterCard Secure Code จาก MasterCard

5. DCC (Dynamic Currency Conversion) เป็นบริการแปลงสกุลเงินจากเงินบาทไปเป็นสกุลเงินของบัตรเครดิตที่ออกโดยประเทศต่างๆ เมื่อผู้ถือบัตรชำระเงินผ่านเครื่องรูดบัตรเครดิต EDC

- **บริการทางอินเทอร์เน็ต**

ธนาคารมีการให้บริการอินเทอร์เน็ตแบงค์กิ้ง โดยผ่านเว็บไซต์ www.tmbdirect.com ทั้งนี้ ธนาคารมีเป้าหมายที่จะพัฒนาขีดความสามารถโดยการเพิ่มบริการใหม่ ๆ ควบคู่กับการเพิ่มความปลอดภัยในการให้บริการเหล่านี้อย่างต่อเนื่องในอนาคตเพื่อรองรับการใช้งานของลูกค้าได้เพิ่มมากขึ้น

ลูกค้าได้ใช้บริการทางธนาคารผ่านบริการทางอินเทอร์เน็ตอย่างหลากหลาย รวมทั้งสามารถสอบถามยอดเงินคงเหลือ โอนเงิน ระงับการจ่ายเช็ค ชำระค่าบริการ โอนเงินให้แก่บุคคลภายนอก โอนเงินต่างธนาคาร ตั้งการโอนเงินล่วงหน้า และล่าสุดกับนวัตกรรมการเปิดบัญชีออมทรัพย์/ฝากประจำ รวมถึงการฝาก/ถอนบัญชีเงินฝากประจำโดยผ่านบริการ TMB Internet Banking ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บริการได้ทันทีหลังเปิดบัญชีโดยไม่ต้องไปสาขาของธนาคาร อนึ่ง บริการทางอินเทอร์เน็ตของธนาคารเปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมงทุกวัน และใช้ระดับมาตรฐานทางเทคโนโลยีสูงและมีความปลอดภัยในระดับสากล ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งหมายที่จะเสริมสร้างความปลอดภัยให้กับระบบเพื่อผู้ใช้งาน โดยมีการลงทุนเพื่อติดตั้งระบบความปลอดภัยแบบตรวจสอบตัวตนผู้เข้าใช้งานสองชั้น (Two Factor Authentication System) และปรับเสริมรูปแบบการใช้งานของระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อให้บริการต่อลูกค้าได้มีประสิทธิภาพรวดเร็ว ภายใต้ระบบที่มีความมั่นคงสูง

- **บริการทางโทรศัพท์มือถือ**

ธนาคารมีการเพิ่มช่องทางการให้บริการให้ลูกค้าสะดวกมากยิ่งขึ้น โดยเปิดให้บริการผ่านทางโทรศัพท์ ภายใต้ชื่อ TMB M-Banking ซึ่งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตผ่านโทรศัพท์มือถือสำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไป โดยธนาคารได้พัฒนาขึ้น เพื่อให้เหมาะสมกับการใช้งานผ่านโทรศัพท์มือถือ โดยใช้เทคโนโลยีด้าน Internet ผ่านโทรศัพท์มือถือ เพื่อเป็นการเปิดช่องทางใหม่ของการทำธุรกรรม และอำนวยความสะดวกรวดเร็วในการใช้บริการต่าง ๆ ของธนาคาร เช่น การสอบถามยอดคงเหลือ โอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ รวมทั้งสามารถทำรายการโอนเงินไปต่างธนาคารได้แบบทันที (Online Real-Time) โดยผู้รับเงินปลายทางจะได้รับเงินทันที พร้อมส่ง SMS แจ้งผลถึงผู้รับเงิน พร้อมระบุชื่อผู้ส่งได้โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม โดยสามารถเข้าใช้บริการได้ที่ www.tmbdirect.com จากโทรศัพท์มือถือ

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการ TMB SMS Alert ซึ่งเป็นบริการแจ้งเตือนผ่านทางโทรศัพท์มือถือ โดยแจ้งรายการธุรกรรมทางการเงินผ่าน SMS (Short Message) และเป็นการให้บริการแบบ Real-Time คือลูกค้าจะได้รับ SMS แจ้งทันทีภายหลังจากที่ธุรกรรมเกิดขึ้นในบัญชีเงินฝาก โดยทำการสมัครผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคารและใช้ได้ทันที

- **บริการแก่ลูกค้าทางโทรศัพท์ (Call Center)**

ธนาคารมีศูนย์ให้บริการแก่ลูกค้าทางโทรศัพท์ โดยใช้หมายเลขโทรศัพท์พิเศษ 4 หลักคือ 1558 หรือโทรจากต่างประเทศ ที่หมายเลข 66-2299-1558 เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าให้ได้รับความสะดวกตลอด 24 ชั่วโมงต่อวัน และ 7 วันต่อสัปดาห์ ทั้งนี้ ศูนย์บริการลูกค้าของธนาคารมีบริการหลายรูปแบบคือ **บริการธนาคารทางโทรศัพท์ผ่านระบบอัตโนมัติ** เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าไม่ต้องเสียเวลาในการเดินทางไปทำธุรกรรมที่ธนาคาร โดยลูกค้าสามารถเลือกทำธุรกรรมทางการเงินเช่น สอบถามข้อมูลบัญชี รายการเดินบัญชี โอนเงิน การชำระค่าสินค้าและบริการได้ด้วยตนเอง ขอสำเนาใบสรุปบัญชีทางโทรสาร สอบถามยอดเช็คคืน เป็นต้น และ**บริการผ่านเจ้าหน้าที่บริการลูกค้า** ซึ่งลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลในบัญชีลูกค้า เช่น ยอดเงินคงเหลือหรือยอดเงินที่ต้องชำระ คะแนนสะสมบัตรเครดิตและแลกของรางวัล ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอื่น ๆ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ให้บริการกรณีฉุกเฉิน เช่น เป็นศูนย์รับแจ้งอายัดบัตร

เอทีเอ็ม บัตรเดบิตและบัตรเครดิต ให้บริการการเพิ่มวงเงินชั่วคราวบัตรเครดิตกรณีฉุกเฉิน เช่น เดินทางไปต่างประเทศหรือเป็นค่ารักษาพยาบาล รวมทั้งยังมีหน่วยงานบริการโทรออกโดยเจ้าหน้าที่บริการลูกค้า เพื่อแจ้งข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าทางโทรศัพท์ และมีศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เพื่อเป็นช่องทางสำหรับลูกค้าในการให้คำแนะนำ ติชม บริการและผลิตภัณฑ์ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มช่องทางติดต่อใหม่เรียกว่า “Web Chat” โดยลูกค้าสามารถกดปุ่มจากหน้าจอหลักของ Website ธนาคาร ได้ทั้ง WWW.TMBBANK.COM หรือ WWW.TMBDIRECT.COM เพื่อทำการสนทนากับเจ้าหน้าที่ผ่านอินเตอร์เนต และทางหน้าต่างที่ใช้สำหรับการ chat โดยลูกค้าสามารถสนทนาและรับข้อมูล ทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ผ่านทางข้อความที่ตอบสนองโดยทันทีจากเจ้าหน้าที่บริการลูกค้า

- **ช่องทางการขาย (Sales Channel)**

การขายตรงเป็นช่องทางหนึ่งที่ธนาคารใช้ในการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย (ทั้งประเภทมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน) ผ่านพนักงานขายตรง, พนักงานขายผ่านทางโทรศัพท์ และบริษัทนายหน้าอิสระภายนอกของธนาคาร โดยสินเชื่อผู้บริโภคเป็นหน่วยงานที่จะพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกค้าตามเกณฑ์ของธนาคารที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานขายตรง, พนักงานขายผ่านทางโทรศัพท์ และบริษัทนายหน้าอิสระภายนอกของธนาคารเป็นนายหน้าอิสระตามสัญญาว่าจ้างทำของ ธนาคารจะจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานขายหรือบริษัทนายหน้าอิสระตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดไว้

4.1.6 การให้บริการอื่น ๆ ของธนาคาร

- **บริการตัวแทนธนาคารต่างประเทศ (Correspondent Banking)**

ธนาคารรักษาสัมพันธ์กับเครือข่ายทั่วโลกของธนาคารตัวแทนต่างประเทศ เพื่อส่งเสริมการประกอบธุรกิจระหว่างประเทศ และธนาคารให้บริการธุรกรรมต่าง ๆ ทั่วโลกโดยผ่านทางธนาคารตัวแทนต่างประเทศ ซึ่งบริการต่าง ๆ เหล่านี้ รวมถึงบริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการโอนเงินระหว่างประเทศ และบริการบริหารเงินอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการบัญชีเงินฝากสกุลเงินบาทสำหรับผู้ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยแก่ธนาคารต่างประเทศเพื่อให้ธนาคารเหล่านั้นสามารถทำการชำระเงินเป็นเงินสกุลบาท ทั้งนี้ ธนาคารได้แลกเปลี่ยน SWIFT Relationships หรือ RMA (Relationship Management Application) กับธนาคารตัวแทนต่างประเทศประมาณ 1,000 แห่งทั่วโลก เพื่อสนับสนุนธุรกรรมระหว่างประเทศ ในปัจจุบันกลุ่มธนาคารได้จัดสรรวงเงินเพื่อรองรับธุรกรรมให้กับธนาคารต่าง ๆ ประมาณ 100 แห่งทั่วโลก นอกจากนี้ ธนาคารยังหาโอกาสที่จะขยายเครือข่ายของธนาคารตัวแทนต่างประเทศเพื่อเป็นการสนับสนุนการประกอบธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ และธุรกิจบริการด้านเงินตราต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง

- **บริการวาณิชธนกิจ**

ธนาคารให้บริการวาณิชธนกิจที่ครอบคลุมแก่ลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ อาทิเช่น บริการการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ ตัวแทนจำหน่ายหลักทรัพย์ การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจัดหาแหล่งเงินกู้ การปรับโครงสร้างองค์กร การประเมินมูลค่าหุ้น และการหาพันธมิตรทางธุรกิจและนักลงทุน นอกจากการให้บริการด้านวาณิชธนกิจส่วนใหญ่แก่ลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่แล้ว ธนาคารยังได้ให้บริการบางประเภทแก่ลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอีกด้วย

ทางด้านธุรกิจจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ธนาคารได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ และให้บริการทั้งแบบเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปและนักลงทุนสถาบัน โดยตราสารหนี้ที่ธนาคารจัดจำหน่ายมีหลายประเภท ได้แก่ พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ ฯลฯ รวมถึง หลักทรัพย์ที่มีสินทรัพย์ค้ำประกัน ธนาคารเป็นผู้จัดจำหน่ายเองและโดยร่วมกับผู้จัดจำหน่ายอื่นๆ ทั้งนี้ ในการเสนอขายหลักทรัพย์ สำหรับการเสนอขายให้กับผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่

ธนาคารจะทำการจำหน่ายหลักทรัพย์ผ่านทีมการตลาดลูกค้าสถาบันของธนาคาร ที่มีความใกล้ชิดกับกลุ่มนักลงทุนสถาบันเป็นอย่างดี และกลุ่มบริการลูกค้าธนบดี ซึ่งมีความใกล้ชิดกับกลุ่มผู้ลงทุนรายใหญ่ นอกจากนี้ สำหรับการเสนอขายให้กับประชาชนทั่วไป ธนาคารจัดจำหน่ายผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารที่มีอยู่ทั่วประเทศ

- **การจัดการกองทุน**

ธนาคารให้บริการเป็นตัวแทนจำหน่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด (บลจ. ทหารไทย) ที่ธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 75 และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ("ING Funds") หนึ่งในกลุ่มไอเอ็นจี ซึ่งเป็นกลุ่มการเงินครบวงจรระดับโลก โดยทั้ง 2 บลจ.ได้ให้บริการด้านจัดการกองทุน แก่ลูกค้าของธนาคาร ผ่านช่องทางสาขาของธนาคารทั่วประเทศ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ที่จะนำเสนอต่อลูกค้าธนาคารได้มากขึ้น

- **ประกันชีวิตและประกันภัย**

ธนาคารได้ให้บริการเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ผ่านช่องทางการให้บริการของธนาคาร (Bancassurance) โดยดำเนินการร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งในปัจจุบันพันธมิตรด้านธุรกิจประกันชีวิต คือ บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด โดยผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่นำเสนอให้แก่ลูกค้าในปัจจุบัน เป็นแบบสะสมทรัพย์พร้อมความคุ้มครองชีวิต และรวมถึงประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อที่มีกับธนาคาร สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย ธนาคารดำเนินการร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยหลายแห่ง โดยให้บริการรับประกันภัยหลักประกันสินเชื่อ นอกจากนั้นยังมีบริการประกันวินาศภัยอื่น ๆ เช่น ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ เป็นต้น

เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2551 ธนาคารได้เปิดตัวการเป็นพันธมิตรร่วมกับไอเอ็นจี กรุ๊ป อย่างเป็นทางการ พร้อมที่จะผลักดันธนาคารให้เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่ให้บริการครบวงจรชั้นนำของประเทศ และพร้อมนำเสนอผลิตภัณฑ์ของไอเอ็นจี ประกันชีวิต ที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าที่มีหลากหลาย ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารทหารไทย

- **ผลิตภัณฑ์ธุรกิจตลาดเงิน (Capital Markets Products)**

ธนาคารให้บริการธุรกิจตลาดเงินกับลูกค้าภายในประเทศและคู่ค้าต่างประเทศ โดยครอบคลุมทั้งในส่วนตลาดเงิน ตลาดตราสารหนี้ ตลาดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและตลาดอนุพันธ์ รายได้หลักสำหรับธุรกิจตลาดเงินนั้นมิใช่รายได้จากดอกเบี้ย แต่เป็นรายได้จากการให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบที่หลากหลายแก่ลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ในส่วนของธุรกรรมตลาดเงิน ธนาคารมีการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมในรูปสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศเพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคารและเพื่อรองรับธุรกรรมจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจส่งออกและนำเข้า รวมถึงกลุ่มอุตสาหกรรมอื่นที่เกี่ยวข้อง ในปี พ.ศ. 2554 ธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นคู่สัญญาหลัก (Primary dealer) สำหรับธุรกรรม Bilateral repurchase ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการร่วมพัฒนาตลาดเงินในประเทศ

ในส่วนของตลาดตราสารหนี้ ธนาคารได้รับการจัดอันดับโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ให้เป็นผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีปริมาณการซื้อขายสูงสุดเป็นอันดับที่ 3 [1] นอกจากธุรกรรมการซื้อขายพันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ภาคเอกชนแล้ว ธนาคารพร้อมตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการลงทุนในรูปแบบอื่นๆ เช่น การเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้น (อายุไม่เกิน 270วัน) ที่ออกโดยธนาคาร การบริหารสภาพคล่องผ่านธุรกรรมกู้ยืม (Private repurchase)

[1] ข้อมูลตั้งแต่ ม.ค.-พ.ย. ปี 2554 โดยวัดตามมูลค่าการซื้อขายแบบ Outright ของตราสารหนี้ทุกประเภทที่มีอายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี

ธุรกรรมเหล่านี้ไม่เพียงแต่จะทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้าของธนาคารได้อย่างเหมาะสม แต่ยังเป็นทางเลือกในการระดมเงินสำหรับธนาคารอีกด้วย

ในส่วนของตลาดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และตลาดอนุพันธ์ ธนาคารเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เพื่อลดความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับกระแสรายรับและรายจ่ายในอนาคต ตลอดจนการลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวรวมถึง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที (Spots) ล่วงหน้า (Forwards) สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (Swaps) และสัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX Options) นอกจากนี้ ธนาคารทำการเสนอธุรกรรมทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) และสัญญาสิทธิเลือกรับหรือจ่ายอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Options) และสัญญาCross Currency Swap สำหรับป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและ/หรืออัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความต้องการในผลิตภัณฑ์เพื่อลดความเสี่ยงจะขยายตัวเพิ่มมากขึ้นพร้อมกับการขยายตัวทางธุรกิจ และธนาคารได้ดำเนินการพัฒนาศักยภาพอย่างต่อเนื่องในการขยายการให้บริการของผลิตภัณฑ์และฐานลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการให้ข้อมูลในผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เพิ่มมากขึ้นเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่นับวันจะมีความหลากหลายขึ้น โดยผ่านช่องทางการขายของธนาคาร

นอกเหนือจากการให้บริการดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารยังให้บริการการโอนเงินทางไกล (Telegraphic Transfers) การโอนเงินผ่านระบบ Moneygram บริการเงินฝากในสกุลเงินตราต่างประเทศและการโอนเงินระหว่างประเทศ โดยธนาคารมีรายได้ในรูปของค่าธรรมเนียม

4.2 ภาวะการแข่งขัน

4.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2554

การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2554 ขยายตัวดีต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในอัตรามากกว่าการเพิ่มของเงินฝาก ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากโดยเฉลี่ยสูงขึ้นเป็นร้อยละ 105 จากร้อยละ 98 ของปีก่อนหน้า ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมเงินกู้ยืมยังเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 87 ส่วนสภาพคล่องเฉลี่ยอยู่ที่ 8.8 แสนล้านบาท ด้านเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี อยู่ที่ร้อยละ 14.8 โดยเป็นสัดส่วนของกองทุนขั้นที่ 1 ร้อยละ 11.0 สำหรับสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 เป็น 11.2 ล้านล้านบาท

สินทรัพย์ เงินฝาก และ เงินให้สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคาร	สินทรัพย์		เงินฝาก		เงินให้สินเชื่อสุทธิ	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
กรุงเทพ	2,034,002	18.1%	1,524,796	21.0%	1,345,544	17.8%
กรุงไทย	1,959,121	17.5%	1,285,760	17.7%	1,383,352	18.3%
ไทยพาณิชย์	1,767,987	15.8%	1,179,458	16.2%	1,228,479	16.2%
กสิกรไทย	1,604,567	14.3%	1,243,860	17.1%	1,162,019	15.4%
ขนาดใหญ่ 4 แห่ง	**7,365,677**	**65.7%**	**5,233,874**	**72.1%**	**5,119,394**	**67.7%**
กรุงศรีอยุธยา	886,823	7.9%	564,179	7.8%	621,990	8.2%
ธนชาต	877,731	7.8%	471,618	6.5%	603,845	8.0%
ทหารไทย	718,330	6.4%	452,445	6.2%	374,810	5.0%
ขนาดกลาง 3 แห่ง	**2,482,885**	**22.1%**	**1,488,241**	**20.5%**	**1,600,646**	**21.2%**
ยูโอบี	298,571	2.7%	166,359	2.3%	183,362	2.4%
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	284,062	2.5%	98,215	1.4%	93,992	1.2%
ทิสโก้	211,489	1.9%	38,060	0.5%	175,506	2.3%
เกียรตินาคิน	192,009	1.7%	69,531	1.0%	130,189	1.7%
ซีไอเอ็มบี ไทย	166,551	1.5%	101,291	1.4%	113,842	1.5%
ไอซีบีซี (ไทย)	89,938	0.8%	20,834	0.3%	62,506	0.8%
ขนาดเล็ก 6 แห่ง	**1,242,621**	**11.1%**	**494,290**	**6.8%**	**759,398**	**10.0%**
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย	81,346	0.7%	22,259	0.3%	54,294	0.7%
ไทยเครดิตเพื่อรายย่อย	21,522	0.2%	14,598	0.2%	18,164	0.2%
ธ.พ. เพื่อรายย่อย	**102,868**	**0.9%**	**36,857**	**0.5%**	**72,458**	**1.0%**
เมกะ สากลพาณิชย์	17,702	0.2%	6,164	0.1%	14,017	0.2%
รวม	**11,211,753**	**100.0%**	**7,259,425**	**100.0%**	**7,565,912**	**100.0%**

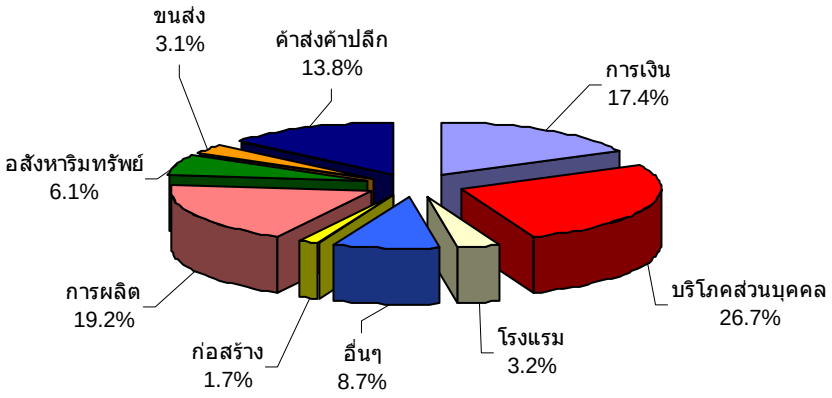
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย (ข้อมูล ณ สิ้นธันวาคม 2554)

สำหรับการดำเนินงานด้านต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

- **ด้านสินเชื่อ**

ปี 2554 ธนาคารพาณิชย์ไทยมีปริมาณสินเชื่อสุทธิทั้งสิ้น 7.6 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 ร้อยละ 15 สินเชื่อรายย่อยขยายตัวร้อยละ 16 ส่วนสินเชื่อรายใหญ่ และ สินเชื่อ SME เติบโตร้อยละ 11 และ 15 ตามลำดับ สำหรับโครงสร้างสินเชื่อตามประเภทธุรกิจเป็นสินเชื่อบริโภคส่วนบุคคลร้อยละ 27 สินเชื่อเพื่อการผลิตและการค้าส่งค้าปลีกรวมกันร้อยละ 33 ทั้งสินเชื่อเพื่อการผลิตและสินเชื่อค้าส่งค้าปลีกขยายตัวในอัตราที่สูงขึ้นกว่าอัตราการขยายตัวของปีก่อนหน้า โดยอยู่ที่ร้อยละ 10 และ 18 ตามลำดับ สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง เพิ่มขึ้นจากปี 2553 ในขนาด 98 basis points เป็นร้อยละ 6.91 น้อยกว่าการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยนโยบายที่เพิ่มขึ้น 125 basis points จากร้อยละ 2.00 เป็นร้อยละ 3.25

โครงสร้างสินเชื่อปี 2554 แยกตามประเภทธุรกิจ

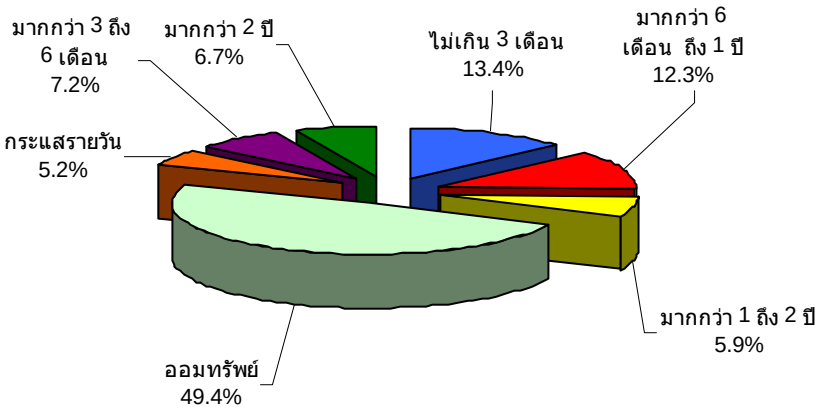


ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย (ณ ธันวาคม 2554)

- **ด้านเงินฝาก**

ปี 2554 เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไทยมีปริมาณทั้งสิ้น 7.3 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 ร้อยละ 6 โดยปัจจัยหลักมาจากทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้น และ การแข่งขันด้านเงินฝากที่ต้องแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ด้วยกันเองและกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ สำหรับโครงสร้างเงินฝาก บัญชีออมทรัพย์ยังคงมีสัดส่วนประมาณครึ่งหนึ่งของเงินฝากทั้งหมด ส่วนเงินฝากประจำมีสัดส่วนร้อยละ 45 ทั้งนี้ การระดมเงินผ่านตั๋วแลกเงินทดแทนเงินฝากมีมากขึ้นเป็นลำดับ โดยอัตราส่วนการระดมเงินผ่านเงินฝากต่อตั๋วแลกเงินเป็น 5 ต่อ 1 ลดลงต่อเนื่องจากปี 2551 ที่มีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ 12 ต่อ 1 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง เพิ่มขึ้นจากปี 2553 ตามทิศทางการขึ้นของดอกเบี้ยนโยบาย โดยดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้น 28 basis points เป็นร้อยละ 0.78, ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน เพิ่มขึ้น 80 basis points เป็นร้อยละ 1.54 และ ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน เพิ่มขึ้น 136 basis points เป็นร้อยละ 2.25

โครงสร้างเงินฝากปี 2554 แยกตามอายุเงินฝาก



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย (ณ ธันวาคม 2554)

- **ด้าน NPLs**

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2554 อยู่ที่ 256,727 ล้านบาท (Gross NPL) ลดลงจากสิ้นปี 2553 จำนวน 46,431 ล้านบาท และมีสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมลดลงเป็นร้อยละ 2.94 จากร้อยละ 3.89 คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นทุกไตรมาสต่อเนื่อง จากภาวะเศรษฐกิจที่เติบโตต่อเนื่องในสามไตรมาสแรกของปี ก่อนจะพบปัญหาน้ำท่วมที่ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อเศรษฐกิจ

ตารางแสดง NPLs ทั้งระบบ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วนร้อยละ ต่อ NPL รวม	สัดส่วนร้อยละ ต่อสินเชื่อ
การเกษตร ประมง และป่าไม้	4,075	1.54	4.48
การเหมืองแร่และย่อยหิน	697	0.26	0.89
การอุตสาหกรรม	97,286	36.66	5.06
การก่อสร้าง	10,128	3.82	6.92
การพาณิชย์	36,217	13.65	2.82
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	3,762	1.42	0.18
ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์	28,183	10.62	6.59
การสาธารณูปโภค	5,731	2.16	1.03
การบริการ	32,290	12.17	6.21
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	46,974	17.70	1.96
อื่น ๆ	19	0.01	0.01
รวม	**265,362**	**100.00**	**2.71**

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย (ข้อมูล ณ ธันวาคม 2554)

หมายเหตุ: เป็นข้อมูล NPLs (gross) ทั้งธ.พ.ไทย และ สาขาธ.พ.ต่างประเทศ

- **ด้านผลการดำเนินงาน**

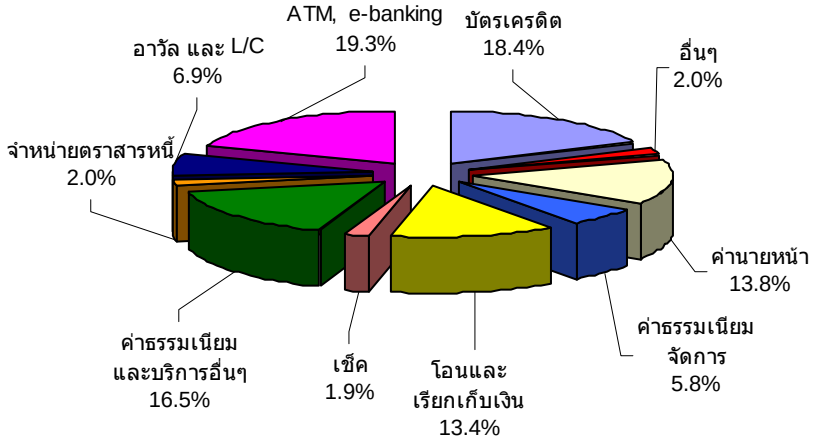
ในปี 2554 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีกำไรสุทธิรวม 129,687 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าประมาณ 19,000 ล้านบาท รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและเงินปันผลเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 โดยอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin - NIM) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.31 จากร้อยละ 3.16 ในปี 2553 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีอัตราการเติบโตร้อยละ 12 โดยประมาณร้อยละ 80 ของโครงสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ มาจากบัตรพลาสติกและธนาคารอิเลคทรอนิกส์ร้อยละ 38 ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และโอนเงินร้อยละ 27 และค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆร้อยละ 17

ตารางแสดงผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

	ปี 2553 (ล้านบาท)	ปี 2554 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	380,527	506,531	33.11%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	87,953	164,963	87.56%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	292,574	341,568	16.75%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	41,110	59,709	45.24%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	135,239	150,497	11.28%
--ค่าธรรมเนียมและบริการ	96,601	108,205	12.01%
--กำไรจากการปริวรรต	17,234	29,036	68.48%
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	234,399	261,681	11.64%
-- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	89,130	100,835	13.13%
กำไรสุทธิ	**110,638**	**129,687**	**17.22%**

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการปี 2554



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ณ ธันวาคม 2554)

หมายเหตุ : รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ ได้แก่ ค่ารักษาบัญชีเงินฝาก ค่านายหน้าจากการประกัน การให้เช่าตู้นิรภัย เป็นต้น

4.2.2 แนวโน้มภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2555

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2555 ยังเติบโตภายใต้ภาวะการแข่งขันที่รุนแรงต่อไป ทั้งจากผู้เล่นในและต่างประเทศ ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการปรับตัวเชิงกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้เสียโอกาสในสนองตอบความต้องการของลูกค้าทั้งฐานลูกค้าเดิมและการรุกตลาดเพื่อหาลูกค้าใหม่ ภายใต้ต้นทุนและความเสี่ยงที่เหมาะสมในการแข่งขันและความสามารถในการทำกำไร ทั้งนี้ จะมีปัจจัยหลักที่ผลักดันการปรับตัวดังต่อไปนี้

1.การแข่งขันด้านการระดมเงินจากประชาชน จากพระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝาก ที่จะกำหนดเพดานการคุ้มครองสูงสุดเหลือเพียง 1 ล้านบาทต่อรายต่อธนาคารตั้งแต่ 11 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไป จะเป็นปัจจัยให้ผู้ฝากเงินมีการย้ายเงินฝากระหว่างธนาคารพาณิชย์ด้วยกัน หรือ ออกไปสู่นอกระบบธนาคารพาณิชย์อย่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ

ได้ ทั้งนี้ จากข้อมูลธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นธันวาคม 2554 มีผู้ฝากเงินที่จะอยู่ในภายใต้เพดานการคุ้มครองใหม่นี้ (คือมีเงินฝากไม่เกิน 1 ล้านบาทต่อรายต่อธนาคาร) ประมาณ 62 ล้านราย คิดเป็นร้อยละ 98 ของผู้ฝากเงินทั้งหมด แต่เมื่อนับเป็นปริมาณเงินฝากได้เพียง 1.8 ล้านล้านบาทหรือ ร้อยละ 25 ของเงินฝากรวมเท่านั้น จากข้อมูลนี้ จึงทำให้เห็นว่าปริมาณเงินฝากอีกกว่าร้อยละ 75 ที่เป็นของสัดส่วนผู้ฝากเงินอีกร้อยละ 2 ที่เหลืออาจมีการเคลื่อนย้ายได้ แต่คงจะเป็นเพียงระยะเวลาสั้นๆ ดั่งพฤติกรรมของผู้ฝากเงินมากว่า 50 ล้านบาทต่อราย มีการเปลี่ยนแปลงบ้างแต่ก็เพียงช่วงสามไตรมาสแรกของปี 2554 เท่านั้น อย่างไรก็ดี ประเด็นการเก็บเงินสมทบร้อยละ 0.47 จากฐานเงินฝากของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เท่ากับที่ธนาคารพาณิชย์ต้องจ่าย สามารถช่วยลดแรงกดดันต่อการระดมเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ได้ระดับหนึ่ง เนื่องจากจะทำให้สถาบันการเงินทั้งสองกลุ่มมีต้นทุนด้านเงินฝากในระดับที่เท่ากัน

2.ค่าธรรมเนียมเงินฝากร้อยละ 0.47 ตามพระราชกำหนด (พ.ร.ก.) การปรับปรุงหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินพ.ศ.2555 ที่เก็บจากธนาคารพาณิชย์นั้น นิยามของเงินฝากในกรณีนี้ อาจรวมตั๋วแลกเงิน และ หุ้นกู้ระยะสั้น ด้วย ดังนั้น โครงสร้างการระดมทุนที่มีสัดส่วนของตั๋วแลกเงินมากขึ้นในช่วงสองสามปีที่ผ่านมา ก็จะมีการเปลี่ยนแปลงกลับไปพึ่งพาเงินฝากในสัดส่วนที่มากขึ้นดั่งแต่ก่อน

3.การแข่งขันระหว่างผู้ประกอบการของธนาคารพาณิชย์จะมากขึ้นทั้งจากในประเทศเองและจากต่างประเทศ จากการเข้ามาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในรูปของการถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไทย และ การยกระดับสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในไทยที่ธปท. เริ่มให้ทำได้ตั้งแต่ปลายปี 2554 จะส่งผลให้กลยุทธ์การประกอบธุรกิจมีการรวมกิจการทางการเงินที่เกี่ยวเนื่องเพื่อสร้างความได้เปรียบในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้า รวมถึงการสร้างเครือข่ายธนาคารพันธมิตร

4.การตื่นตัวเรื่อง AEC ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะมีทั้งเชิงรับ ด้วยการสร้างความแข็งแกร่งของธุรกิจภายในประเทศ เพื่อป้องกันหรือบรรเทาการแย่งฐานลูกค้าจากธนาคารต่างประเทศ และ เชิงรุกด้วยการออกไปตั้งสาขา รวมถึงการสร้างธนาคารพันธมิตรกับประเทศอื่นๆในอาเซียน เพื่อรองรับลูกค้าในการขยายฐานธุรกิจ

4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

4.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

ส่วนประกอบของแหล่งเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินฝาก เงินกู้ยืม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคาร มียอดเงินฝากรวม (งบการเงินเฉพาะกิจการ) ทั้งสิ้นประมาณ 452,445 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากประจำร้อยละ 39.6 บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 49.7 และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันร้อยละ 10.7 ของเงินฝากรวม โดยเงินฝากรวมคิดเป็นร้อยละ 75.4 ของแหล่งเงินทุน นอกจากนี้ แหล่งเงินทุนธนาคารยังประกอบด้วย เงินกู้ยืม จำนวน 102,266 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 42,221 ล้านบาท และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม จำนวน 3,440 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.0, 7.0 และ 0.6 ของแหล่งเงินทุนตามลำดับ

ตารางต่อไปนี้แสดงแหล่งเงินทุนของธนาคาร ณ วันที่ระบุไว้

(งบการเงินเฉพาะกิจการ)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554		2553		2552	
	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินฝากประจำ.....	179,226	29.9	221,411	44.1	205,572	43.3
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์.....	224,894	37.5	151,924	30.2	159,430	33.6
บัญชีกระแสรายวัน.....	48,324	8.0	39,901	7.9	42,947	9.1
บัตรเงินฝาก.....	-	-	-	-	-	-
รวมเงินฝาก.....	452,445	75.4	413,236	82.2	407,949	86.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน.....	42,221	7.0	23,491	4.7	10,738	2.3
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม.....	3,440	0.6	3,725	0.7	4,958	1.0
เงินกู้ยืม.....	102,266	17.0	62,118	12.4	50,647	10.7
รวม.....	600,371	100.0	502,570	100.0	474,292	100.0

- **นโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย**

ธนาคารดำเนินนโยบายจัดหาเงินทุนโดยการระดมเงินจากแหล่งต่างๆ ที่กล่าวข้างต้น ให้มีจำนวนและอายุเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องหรือใกล้เคียงกับความต้องการใช้เงินของธนาคาร นอกจากนี้ยังพิจารณาปัจจัยการดำรงสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งคำนึงถึงปัจจัยด้านต้นทุนเปรียบเทียบระหว่างแหล่งเงินต่างๆ ส่วนนโยบายด้านอัตราดอกเบี้ยรับฝากเงินนั้นจะพิจารณาให้เหมาะสมกับสภาพคล่องของตลาดเงินและของธนาคารเอง ประกอบกับปัจจัยจากภายนอก อาทิ แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ภาวะการแข่งขันในตลาดเงินและทิศทางเศรษฐกิจของประเทศ เป็นต้น

- **นโยบายในการบริหารภาระหนี้สิน**

ธนาคารมีนโยบายการบริหารภาระด้านหนี้สินให้สอดคล้องกับด้านทรัพย์สิน หรือความต้องการใช้สินเชื่อของลูกค้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงทั้งทางด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารได้ใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ อาทิเช่น FX Swap, Interest Rate Swap และ Cross Currency Swap เพื่อดำเนินนโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ ในปีที่ผ่านมาธนาคารมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ของธุรกรรม Swap และ Derivatives ที่เป็นระยะยาวอยู่ประมาณ 10,700 ล้านบาท และ 95 ล้านเหรียญสหรัฐ และระยะสั้นอยู่ประมาณ 537 ล้านเหรียญสหรัฐ จากการบริหารความเสี่ยงด้านหนี้สินตามนโยบายดังกล่าวข้างต้นแล้ว ทำให้ธนาคารมีรายรับและรายจ่ายเป็นเงินสกุลต่าง ๆ ที่สอดคล้องกัน

4.3.2 การให้สินเชื่อ

การพิจารณาเครดิต การทบทวนและติดตาม รวมถึงการบริหารสินเชื่อถือเป็นสิ่งสำคัญสำหรับธนาคาร ซึ่งก่อให้เกิดรายได้หลัก ขณะเดียวกันหากการบริหารความเสี่ยงไม่ได้มาตรฐานก็อาจทำให้รายได้และเงินกองทุนของธนาคารตกอยู่ในความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งได้แก่การวิเคราะห์สินเชื่ออย่างรัดกุม การ

ติดตามดูแลลูกค้า การเรียกเก็บหนี้และแก้ไขหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งต่อความมั่นคงและความแข็งแกร่งของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต การดำเนินการดังกล่าวจะประสบผลสำเร็จได้ด้วยการสร้างวัฒนธรรมด้านเครดิตที่เข้มแข็งภายในธนาคาร โดยพนักงานของธนาคารซึ่งผ่านการฝึกอบรมจะต้องตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าและเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง โดยถือการป้องกันความเสี่ยง 3 ลำดับในการบริหารจัดการเพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร ตามหลักการที่ได้อธิบายไว้ในข้อ 2.3.2 เรื่อง ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Core Credit Risk Management Principles)

ธนาคารปฏิบัติงานภายใต้หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดังนี้:

- **การบริหารพอร์ตสินเชื่อ (Credit Portfolio Management)**

ธนาคารกำหนดองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อและกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อและเพื่อให้มั่นใจว่าพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมีการกระจายตัวที่ดีและสร้างผลตอบแทนต่อความเสี่ยงตามที่ธนาคารกำหนด

- **การตรวจสอบและถ่วงดุลของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ (Checks and Balances)**

ธนาคารได้กำหนดกรอบการกระจายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อแบ่งแยกบทบาทและหน้าที่ของพนักงานที่นำเสนอสินเชื่อและพนักงานที่อนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน (“4 eyes principles”) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจด้านเครดิตได้กระทำโดยเจ้าหน้าที่หรือคณะกรรมการ ที่มีประสบการณ์และความรู้ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อจะปฏิบัติงานเป็นอิสระจากผู้มีอำนาจนำเสนอสินเชื่อ

- **กระบวนการสินเชื่อที่รัดกุม (Sound Credit Process)**

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตตามกรอบการดำเนินงาน ซึ่งมีการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติต่างๆ ไว้ตลอดกระบวนการสินเชื่อ (credit life cycle) โดยครอบคลุมการบริหารจัดการ การติดตาม การวิเคราะห์และการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต มีการกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบาย กระบวนการจัดการ มาตรฐานขั้นต่ำและแนวทางปฏิบัติต่างๆ ซึ่งมีรายละเอียดเพียงพอที่จะเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานแก่พนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการสินเชื่อ รวมทั้งมีการฝึกอบรม เพื่อให้ปฏิบัติงานเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนด ทั้งนี้ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร

- **มาตรฐานความเป็นมืออาชีพ (Standard for Professionalism)**

ธนาคารมีความมั่นใจว่าพนักงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการให้สินเชื่อ ยึดมั่นในจรรยาบรรณ รวมทั้งมีความเข้าใจและมีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบาย แนวทางการปฏิบัติงาน กฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆของธนาคารได้อย่างเหมาะสม ธนาคารได้จัดให้มีการอบรมเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานของธนาคารมีความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ได้มาตรฐาน

- **การตรวจติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Monitoring and Control)**

ธนาคารมีการกำหนดมาตรฐานของรายงานต่างๆ เพื่อใช้ในการตรวจติดตามและควบคุมดูแลการบริหารพอร์ตสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการใช้ Automate Early Warning Trigger ในการติดตามหนี้ทั้งในระดับรายลูกค้า และระดับ portfolio

- **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Governance)**

คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาหารือและตัดสินใจประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ในขณะที่คณะกรรมการสินเชื่อ คณะพิจารณาสินเชื่อ คณะปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ ทำหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับรายการธุรกรรมด้านเครดิต บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต จัดทำมาตรฐานในการวิเคราะห์สินเชื่อ คู่มือการปฏิบัติงานด้านเครดิตและเครื่องมือในการปฏิบัติด้านเครดิต เพื่อให้มาตรฐานการดำเนินงานด้านเครดิตเป็นไปอย่างต่อเนื่องกันทั่วทั้งธนาคาร นอกจากนี้ยังทำหน้าที่พิจารณาเครดิต รวมทั้งวิเคราะห์ portfolio ของสินเชื่อ อนุมัติทบทวนคุณภาพสินเชื่อ โดยพัฒนาสินทรัพย์จะเป็นผู้ติดตามและแก้ไขคุณภาพสินเชื่อ บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย แนวทาง การวัด และการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์สนับสนุนการบริหารความเสี่ยง โดยการพัฒนาและติดตาม ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Credit Risk Appetite) ของธนาคาร ทำการวิเคราะห์ portfolio และจัดทำ credit risk stress testing ให้การสนับสนุนหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ในด้านข้อมูลบริหารความเสี่ยงและระบบการตัดสินใจด้านเครดิต จัดทำรายงานต่างๆ เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต ตลอดจนรายงานต่อทางการ รวมถึงการพัฒนาและติดตาม credit risk models การเปลี่ยน/การนำ ระบบและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ความเสี่ยงด้านเครดิต

สอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อรายตัวอย่างเป็นอิสระ รวมถึงสอบทานประสิทธิภาพของกระบวนการให้สินเชื่อสำหรับกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังมี หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงมหภาค ทำหน้าที่ประเมินและคาดการณ์สถานการณ์ของเศรษฐกิจมหภาค

หน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย ในฐานะของแนวป้องกันความเสี่ยงเบื้องต้น (Fist line of defense) มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของตน เพื่อสร้างสมดุลระหว่างผลตอบแทนต่อความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร

- **นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Policies)**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายสินเชื่อเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างชัดเจน โดยธนาคารมีนโยบายไม่สนับสนุนสินเชื่อแก่ธุรกิจที่กระทำผิดกฎหมาย ขัดต่อจริยธรรม หรือที่อาจกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารในด้านลบ นโยบายสินเชื่อของธนาคารครอบคลุมประเด็นดังต่อไปนี้

1. ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและคุณสมบัติของลูกหนี้ที่มีความเสี่ยง โดยแบ่งเป็น 3 กลุ่มลูกหนี้ ประกอบด้วย กลุ่มที่ธนาคารไม่สนับสนุน กลุ่มที่ควรหลีกเลี่ยง และกลุ่มที่ต้องพึงระมัดระวัง เพื่อใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงาน
2. การบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อไม่ให้มีการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง ภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง หรือ ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ทั้งนี้ กำหนดให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีการถ่วงดุลระหว่างหน่วยงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ ซึ่งรับผิดชอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงของสินเชื่อ และผู้มีอำนาจอนุมัติ ออกจากกันอย่างชัดเจน

ธนาคารกำหนดขั้นตอนการทำงาน และวิธีปฏิบัติ ในการบริหารงานด้านเครดิต การพิจารณาสินเชื่อและการติดตาม เป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบาย กระบวนการทำงาน แนวทาง และคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางแก่ผู้ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ ในการปฏิบัติตามหลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 lines of defense credit risk management) เช่น การพิจารณาคัดเลือกลูกค้า การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ การวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และ การพิจารณาเกี่ยวกับหลักประกัน รวมทั้งการปรับลดความเสี่ยงของธนาคาร พอร์ตสินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อมของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อบุคคล และสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก จะบริหาร portfolio เป็นรายผลิตภัณฑ์ ดังนั้น นโยบายและเงื่อนไขข้อกำหนดด้านสินเชื่อ จึงมีการกำหนดไว้เป็นมาตรฐานแยกรายผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้เพื่อให้การพิจารณาสินเชื่อ การบริหารจัดการ และการรับชำระหนี้ มีความน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพสูงสุด นอกจากนี้ยังได้มีการนำ Scorecard และ เครื่องมือที่ใช้ในการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk rating tools) มาใช้

- **การวัดความเสี่ยงด้านเครดิตและการรายงาน (Credit Risk Measurement and Reporting)**

การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นส่วนสำคัญที่ธนาคารใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารพอร์ตสินเชื่อ โดยใช้ข้อมูลเชิงปริมาณในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารมีอยู่ ตั้งแต่ระดับรายลูกหนี้ จนถึงระดับภาพรวม portfolio ของธนาคาร

ปัจจุบันธนาคารใช้แบบจำลองการวัดความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default models : PD models) ความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given default : LGD) และยอดหนี้คงค้างเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default :EAD) ในการคำนวนความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับรายลูกค้า และในระดับ portfolio รวมทั้งใช้ในการคำนวณเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital) และเงินสำรองส่วนเกิน ปัจจุบันธนาคารใช้ทั้ง expert driven PD model และ statistical PD model ในการประเมินคุณภาพด้านเครดิตของผู้กู้ทุกราย (สินเชื่อผู้บริโภค ธุรกิจขนาดย่อม สินเชื่อธุรกิจ และ บรรษัทธุรกิจ)

ตั้งแต่ปี 2553 ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านต่างๆที่ยอมรับได้ในแต่ละ กลุ่มธุรกิจ portfolio และผลิตภัณฑ์ (Risk Appetite Statement - RAS) ซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจ 5 ปีของธนาคาร (TMB's 5-year Plan) และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีการติดตามเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงกับระดับความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ เปรียบเทียบกับแผนธุรกิจ และปรึกษาหารือกับหน่วยงานธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสม หากผลของการดำเนินงานจริงไม่เป็นไปตามเป้าหมายและ RAS ที่ตั้งไว้

ธนาคารได้จัดให้มีการรายงานปริมาณความเสี่ยงและคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อผ่านทาง credit risk dashboard และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งรายงาน credit risk dashboard ประกอบด้วยข้อมูลคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร ปริมาณการกระจุกตัวของสินเชื่อ การกระจายตัวของสินเชื่อตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการและเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

- **กระบวนการอนุมัติสินเชื่อและการติดตามดูแล (Credit approval and monitoring process)**

การพิจารณาและอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละราย หรือแต่กลุ่มลูกหนี้ดำเนินการโดยเจ้าหน้าที่หรือคณะกรรมการที่รับผิดชอบ ตามอำนาจอนุมัติที่ระบุไว้ในกรอบการอนุมัติสินเชื่อภายใต้หลักการของการสอบทานและถ่วงดุล (check and balance concept) ธนาคารใช้แบบจำลองการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต (credit rating model) ร่วมกับประสบการณ์และความเห็นของเจ้าหน้าที่ ในการประเมินความเสี่ยงและพิจารณาสินเชื่อของลูกค้ากลุ่มธุรกิจรายใหญ่ (Corporate) และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และใช้ Application Scorecards เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงและการพิจารณาสินเชื่อรายย่อย

ธนาคารแยกกระบวนการบริหารสินเชื่อตามกลุ่มธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อย และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ภายใต้กระบวนการบริหารสินเชื่อแต่ละกลุ่ม เป็น 2 ด้าน ได้แก่ งานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Management) และงานบริหารด้านเครดิต (Credit Management) เพื่อสามารถทำการควบคุมและถ่วงดุลระหว่างกันได้อย่างเหมาะสม หน่วยงานที่รับผิดชอบในการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจจะรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่กำกับดูแลแต่ละกลุ่มธุรกิจ ในขณะที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารเครดิตรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจประกอบไปด้วยเจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าและเจ้าหน้าที่ผลิตภัณฑ์ธุรกรรม (Lending and Structuring Product -LSP) ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบด้านการตลาด การขายผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า การวิเคราะห์สินเชื่อเบื้องต้น (pre-screening) และจัดเตรียมเอกสารสินเชื่อ (credit application) เพื่อส่งให้เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต และจัดทำข้อเสนอแนะการตัดสินใจต่อไป เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการตั้งแต่ การเริ่มให้สินเชื่อ การติดตาม การบริหารและทบทวนความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้าในความที่รับผิดชอบ สำหรับเอกสารสินเชื่อซึ่งมีความเห็นและข้อเสนอแนะจากเจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ จะนำเสนอไปยังผู้มีอำนาจอนุมัติ ซึ่งจะพิจารณาบนพื้นฐานข้อมูลของผู้กู้และข้อมูลภาพรวมของภาคอุตสาหกรรมที่ผู้กู้ดำเนินการ รวมถึงนโยบายของธนาคาร และกฎข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อที่มีสัญญาณว่าผลประกอบการถดถอย จะมีการดูแลเป็นพิเศษโดยเจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าในการติดตามและการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม เพื่อป้องกันการผิดนัดชำระหนี้ ในกรณีที่ลูกค้าค้างชำระและต้องมีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปอยู่ในการดูแลรับผิดชอบของพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการปรับโครงสร้างหนี้เป็นผู้ดำเนินการแก้ไขหนี้ดังกล่าวต่อไป

ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจรายย่อยและธุรกิจเอสเอ็มอีขนาดเล็ก กระบวนการสินเชื่อจะขึ้นอยู่กับประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ในส่วนงานด้านตลาดและการบริหารจัดการสินเชื่อ นั้นได้ถูกแยกออกจากกันเช่นเดียวกัน โดยการตลาดจะรายงานตรงต่อ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในขณะที่หน่วยงานที่บริหารจัดการสินเชื่อจะรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง การเข้าถึงลูกค้าจะดำเนินการโดยผ่านช่องทางสาขา, ผู้จัดการความสัมพันธ์ หรือผ่านช่องทางทางการตลาดอื่นๆ ภายใต้การแผนการตลาดตลอดจนการแนะนำแนวทางการขายของผู้จัดการผลิตภัณฑ์และผู้จัดการภาคธุรกิจ ขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบการขออนุมัติสินเชื่อของลูกค้ารายย่อยและลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก (LOS: Loan Origination System) ซึ่งคาดว่าจะนำมาใช้ได้อย่างเป็นทางการภายในต้นปี 2555 กับสินเชื่อผู้บริโภคทั้งสินเชื่อมีหลักประกันและสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารใช้ระบบ Credit Scoring เป็นส่วนสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับสินเชื่อผู้บริโภคแบบที่ไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็ก ในขณะที่หน่วยงานติดตามหนี้รายย่อย ซึ่งอยู่ภายใต้หน่วยงานสินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อมมีหน้าที่ในการแก้ไขและติดตามทวงถามหนี้สินเชื่อผู้บริโภคและสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีหนี้ผิดนัดชำระ ตลอดจนการแก้ไขลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของสินเชื่อผู้บริโภคแบบไม่มีหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อผู้บริโภคแบบมีที่มีหลักประกันและสินเชื่อธุรกิจขนาดย่อม การติดตามแก้ไขหนี้จะดำเนินการโดยผู้เชี่ยวชาญภายใต้กลุ่มพัฒนาสินทัพย์รายย่อย ภายใต้พัฒนาสินทรัพย์

4.3.3 การจัดหาเงินทุนหรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

- สัดส่วนเงินรับฝากจากกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ร้อยละ 1.13
- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ร้อยละ11.69

4.3.4 การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 4.25 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 68,092 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนที่ร้อยละ 16.08 ของสินทรัพย์เสี่ยง (ดังแสดงในตารางเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงข้างล่าง) โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง 46,929 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.08 ของสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่สอง 21,163 ล้านบาท จะเห็นได้ว่าธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงเงินกองทุนตามความเสี่ยง สินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามความเสี่ยงสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ที่คำนวณตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีของไทย

	งบการเงินเฉพาะกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	**2553**	**2552**
			(ล้านบาท)
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	41,352	41,352	435,287
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	(303,088)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier 1)	4,000	4,200	5,758
สำรองตามกฎหมาย	200	-	2,100
สำรองอื่น	-	-	8,717
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	1,377	(78)	(102,868)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**46,929**	**45,474**	**45,906**
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	1,936	1,973	2,145
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร	915	980	1,043
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,000	4,800	4,600
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	13,300	13,300	10,205
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทหลักทรัพย์เผื่อขาย	12	29	6
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**21,163**	**21,082**	**17,999**
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	**68,092**	**66,556**	**63,905**

(หน่วย : ร้อยละ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	**2553**	**2552**
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.08	11.33	12.31
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.08	16.59	17.13
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมาย	4.25	4.25	4.25
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย	8.50	8.50	8.50

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร ที่ www.tmbbank.com เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2554 และได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานประจำปี 2553 ของธนาคาร และเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2553 (แบบ 56-1) ด้วยเช่นกัน

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารจะเปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ www.tmbbank.com ภายในเดือนเมษายน 2555 และจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานประจำปี 2554 ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2554 (แบบ 56-1) ด้วยเช่นกัน

4.3.5 สภาพคล่อง

- **นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง**
  - ธนาคารมีนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถจัดหาสภาพคล่องเพียงพอสำหรับรองรับภาระผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนด ภายใต้การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งในภาวะวิกฤติและภาวะปกติ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร ให้ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และให้มีสภาพคล่องเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ รวมทั้งพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลง ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะได้รับรายงานความเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ยในตลาดรายสัปดาห์ โดยมีการประชุมอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยเดือนละครั้ง และมีการประชุมวาระพิเศษกรณีเร่งด่วนที่ต้องพิจารณาเพื่อให้มีความพร้อมในการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ด้านสภาพคล่องของธนาคาร และดำเนินการได้ทันต่อเหตุการณ์

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

มูลค่าสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	**2553**	**2552**
1. ที่ดิน	7,046	7,298	8,083
2. อาคาร	8,292	8,234	8,433
3. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	927	807	822
4. อุปกรณ์	5,397	5,001	4,748
รวม	**21,662**	**21,340**	**22,086**
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	8,966	8,410	7,924
ค่าเผื่อการด้อยค่า	644	648	731
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	**12,052**	**12,282**	**13,431**

5.2 สิทธิการเช่า

1. สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารเช่าพื้นที่ อาคาร ตึกแถว จากหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และเอกชน เพื่อใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานเขต สาขา สาขาย่อย สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และติดตั้งตู้เอทีเอ็ม รวม 1,919 แห่ง โดยมีอายุตามสัญญาเช่า 1-30 ปี มีภาระค่าเช่าที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าปีละประมาณ 406.07 ล้านบาท

2. สิทธิตามสัญญาเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารตามอายุสัญญาเช่า รวม 5 แห่ง เป็นจำนวนเงิน 121.39 ล้านบาท ระยะเวลาการเช่า 10-30 ปี เป็นที่ทำการของสาขา

รายละเอียดสัญญาเช่าระยะยาว ที่ดิน และอาคารสำนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ทำการเช่าที่ดินและอาคารรวมทั้งสิ้น 1,919 แห่ง เพื่อเป็นสถานที่ทำการสาขา ที่จอดรถ ศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และเพื่อติดตั้งตู้เอทีเอ็ม โดยแบ่งเป็นสถานที่เช่าในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 1,063 แห่ง ต่างจังหวัด 856 แห่ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

คู่สัญญา	สถานที่ตั้ง		อายุสัญญา
	กรุงเทพและเขตปริมณฑล (แห่ง)	ต่างจังหวัด (แห่ง)	
1. ที่ดิน (ATM)			
2.1 บุคคลภายนอก	894	668	1-3 ปี
2.2 บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม			
- สนง.ทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์	-	-	1-3 ปี
- กรมธนารักษ์	38	65	1-3 ปี
- หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ	15	11	1-3 ปี
รวม (1)	**947**	**744**	
2. อาคาร (สาขา/สลป.)			
2.1 บุคคลภายนอก	84	85	1-30 ปี
2.2 บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม			
- สนง.ทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์	3	2	1-3 ปี
- มหาวิทยาลัย	11	8	1-5 ปี
- กรมธนารักษ์	12	13	1-30 ปี
- หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ	6	4	1-30 ปี
รวม (2)	**116**	**112**	
รวมทั้งสิ้น (1)+(2)	**1063**	**856**	

5.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้มีการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการ และเครื่องหมายการค้า กับกรมทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์ โดยการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการ และเครื่องหมายการค้าดังกล่าวนี้ มีอายุ 10 ปี นับแต่วันที่จดทะเบียน และอาจต่ออายุได้ทุก ๆ 10 ปี โดยรายละเอียดของเครื่องหมายบริการ และเครื่องหมายการค้าที่สำคัญ มีดังนี้

รูปแบบเครื่องหมาย	ประเภทเครื่องหมาย	รายการสินค้า/บริการ	วันที่จดทะเบียน	วันสิ้นอายุ
M	เครื่องหมายบริการ	ธนาคารพาณิชย์	4 พฤศจิกายน 2548	3 พฤศจิกายน 2558
M	เครื่องหมายการค้า	บัตรที่มีแถบแม่เหล็ก	4 พฤศจิกายน 2548	3 พฤศจิกายน 2558
TMB	เครื่องหมายบริการ	ธนาคารพาณิชย์	19 ตุลาคม 2548	18 ตุลาคม 2558
TMB	เครื่องหมายการค้า	บัตรที่มีแถบแม่เหล็ก	15 มกราคม 2550	14 มกราคม 2560

5.4 นโยบายที่เกี่ยวเนื่องกับการให้สินเชื่อ

5.4.1 นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ และการกันเงินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้จัดชั้นสินทรัพย์และกันสำรองตามแนวทางการปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งรวมถึงการจัดชั้นหนี้เชิงคุณภาพ โดยมีแนวปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้สินเชื่อเชิงพาณิชย์ (Commercial Loan) เป็นรายลูกหนี้ ส่วนหนี้สินเชื่ออุปโภคบริโภค หรือลูกหนี้รายย่อย (Retail Loan) จะทำการจัดชั้นเป็นรายบัญชีตามระยะเวลาค้างชำระแต่หากลูกหนี้รายใดใช้สินเชื่อทั้ง 2 ประเภทจะทำการจัดชั้นเป็นรายลูกหนี้ตามแหล่งที่มาของรายได้หลักของลูกหนี้รายนั้น เพื่อให้สะท้อนถึงคุณภาพของสินทรัพย์ที่แท้จริงและกันสำรองค่าเผื่อหนี้สูญได้อย่างพอเพียง

นอกเหนือจากการกันสำรองตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ธนาคารได้มีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) เพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยพิจารณากับเงินสำรองกลุ่มลูกหนี้ดังกล่าวตามระดับความเสี่ยงแต่ละระดับตามนโยบายของธนาคาร

5.4.2 นโยบายการกันสำรองสำหรับรายการนอกงบดุล

ธนาคารมีการประมาณการหนี้สินจากรายการภาระนอกงบดุลทุกไตรมาส ซึ่งเป็นการกันสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแนวปฏิบัติในการกันเงินสำรองสำหรับรายการนอกงบดุล ในการกันเงินสำรองภาระผูกพันนอกงบดุล ดังต่อไปนี้

1. รายการกันสำรองภาระนอกงบดุลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงเท่ากับ 1.0 รวมถึงหนังสือค้ำประกันสินเชื่อ
   1.1. กรณีเป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกันเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตราการกันเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบดุล
   1.2 กรณีเป็นรายการนอกงบดุลที่ไม่เป็นลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองภาระผูกพันจากยอดประมาณการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) เพิ่มเติมของภาระผูกพันดังกล่าว
2. กรณีเป็นรายการนอกงบดุลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพน้อยกว่า 1.0 และเป็นลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารได้มีการกันสำรองภาระผูกพันเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) เพิ่มเติมของภาระผูกพันเช่นเดียวกัน
3. ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินอื่น ๆ นอกเหนือจากข้อ 1 และข้อ 2 สำหรับหนี้สินที่มีภาระผูกพันและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่ธนาคารจะต้องสูญเสียตามภาระผูกพันดังกล่าว

5.4.3 นโยบายการบริหารสินเชื่อมีปัญหา

นโยบายการบริหารสินเชื่อมีปัญหา เป็นนโยบายที่ถูกจัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อเป็นการป้องกันรวมทั้งแก้ไขปัญหาให้ทันการณ์และมีประสิทธิภาพบนมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารกำหนดวิธีการจัดการสินเชื่อมีปัญหา ซึ่งคำนึงถึงความสามารถด้านการเงินและด้านธุรกิจของลูกหนี้ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะทำให้สินเชื่อดังกล่าวได้รับการปรับปรุง แก้ไขปัญหาให้มีความเสี่ยงลดลงเป็นสินเชื่อปกติ

ดังนั้น หาก ณ เวลาใดก็ตามที่ลูกหนี้ถูกประเมินว่ามีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บัญชีลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention) ผู้ดูแลบัญชีลูกค้า (Relationship Manager) จะต้องเพิ่มความสำคัญในการดูแล/ควบคุม อย่างใกล้ชิดมากขึ้น รวมทั้งตรวจสอบถึงปัญหาและหาแนวทางแก้ไขในเบื้องต้นโดยเร็ว ผู้ดูแลบัญชีลูกค้าดังกล่าวอาจขอคำปรึกษาจากพัฒนาสินทรัพย์ซึ่งทำหน้าที่ดูแลลูกหนี้มีปัญหาโดยเฉพาะ อย่างไรก็ตามหากผู้ดูแลบัญชีลูกค้าพบว่าปัญหาดังกล่าวไม่สามารถแก้ไขได้ในระยะสั้น หรือธนาคารมีโอกาสสูงที่จะเกิดความเสียหายและจะเป็นหนี้มีปัญหา ของธนาคาร ผู้ดูแลบัญชีจะโอนความรับผิดชอบในการเจรจาและแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระมายังพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งจะทำหน้าที่ในการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยตรง โดยแนวทางการปรับโครงสร้างหนี้จะจัดให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ และมุ่งเน้นการแก้ปัญหาหรืออุปสรรคในการดำเนินงานของลูกหนี้ตามสถานภาพของลูกหนี้แต่ละราย ซึ่งสามารถดำเนินการได้ในหลายแนวทาง เช่น การปรับโครงสร้างหนี้ระยะยาว, การชำระหนี้เสร็จสิ้นด้วยเงินสด , การลดหนี้ เป็นต้น ทั้งนี้ธนาคารอาจพิจารณาขาย NPL ที่แก้ไขได้ยากเป็น Portfolio หรือรายบัญชี เพื่อให้การลด NPL เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ภายหลังจากการปรับโครงสร้างหนี้ พัฒนาสินทรัพย์ยังคงทบทวนคุณภาพลูกหนี้และติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้อย่างใกล้ชิด จนกว่าความเสี่ยงของลูกหนี้จะกลับสู่สภาวะปกติและจัดชั้นเป็น Performing Loan ซึ่งภายหลังจากนั้นผู้ดูแลบัญชีลูกค้าจะกลับมามีบทบาทเป็นผู้ดูแลหลักเช่นเดิม

5.4.4 นโยบาย/เงื่อนไขการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ของธนาคาร และตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อกลุ่มนี้จะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระและธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ลูกหนี้ที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะสามารถกลับมารับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ เมื่อลูกหนี้เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังต่อไปนี้

1. เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถจัดชั้นกลับมาเป็นลูกหนี้ปกติแล้ว
2. ลูกหนี้ไม่มียอดดอกเบี้ยคงค้างและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้เหลืออยู่

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุการลงทุนในตราสารหนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้เงินปันผล

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้ในวันที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล

5.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

1. นโยบายการลงทุน

ปรัชญาในการบริหารเงินลงทุนของธนาคาร คือการลงทุนและการจัดการหลักทรัพย์ โดยยึดหลักความโปร่งใส การมีจรรยาบรรณ การคำนึงถึงผลประโยชน์และความมั่นคงของธนาคาร สอดคล้องกับเป้าหมายหลักของธนาคารและถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยมีการกำหนดแนวทางการทำงาน และการวางกลยุทธ์การลงทุน และการจัดการหลักทรัพย์ให้เป็นไปแบบระมัดระวัง เน้นการควบคุมและบริหารความเสี่ยง โดยมีการคัดเลือกหลักทรัพย์ การกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภท และแต่ละผู้ออกหลักทรัพย์ การกำหนดวัตถุประสงค์การลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภทอย่างชัดเจน ปัจจุบันการบริหารการลงทุนของธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (The Asset and Liability Management Committee; ALCO) และ/หรือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee)

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับตราสารหนี้และตราสารทุน โดยแบ่งเป็น 1.เงินลงทุนชั่วคราว ประเภทเพื่อค้า เผื่อขาย และถือจนครบกำหนด 2.เงินลงทุนระยะยาว ประเภทเผื่อขาย และถือจนครบกำหนด รวมทั้งเงินลงทุนทั่วไปตามมาตรฐานการบัญชี นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดวัตถุประสงค์ของการลงทุน และแบ่งสายงานรับผิดชอบในการลงทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน โดยตราสารหนี้ประเภทเงินลงทุนเพื่อค้า (Trading Book) และเงินลงทุนเพื่อธนาคาร- เผื่อขาย (Banking Book - AFS) อยู่ภายใต้การดูแลของธุรกิจตลาดเงิน ขณะที่ประเภทเงินลงทุนเพื่อธนาคาร - ถือจนครบกำหนด (Banking Book - HTM) อยู่ภายใต้การดูแลของบริหารเงิน ส่วนการลงทุนในตราสารทุนอยู่ภายใต้การดูแลของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบดูแล (Managing Unit) โดยแบ่งพอร์ตดูแลตามประเภทธุรกิจ กลยุทธ์และวัตถุประสงค์การถือครองของธนาคาร ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflicts of interest) และการใช้ข้อมูลภายใน

เกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร คำนึงถึงปัจจัยทางด้านความเสี่ยงเป็นหลัก ทั้งความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง และสกุลเงิน จากนั้นจึงจะประเมินอายุหลักทรัพย์ ผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ และระยะเวลาการลงทุน เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการลงทุนและการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร ตลอดจนสอดคล้องกับทิศทางและสภาวะตลาดเงินตลาดทุน

2. การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารยึดแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีระบบการควบคุมที่รัดกุม โดยนอกเหนือจากการจัดองค์กรให้มีการแยกการทำงานด้านการลงทุนออกเป็นส่วน คือ งานด้านการลงทุน การวิเคราะห์และงานทางด้านปฏิบัติการ เพื่อให้มีการตรวจสอบซึ่งกันและกันแล้ว ธนาคารยังได้นำการกำหนดขอบเขตการทำธุรกรรม (Limit) ต่างๆ และวางระบบการรายงานผลกระทบจากการลงทุนเพื่อเป็นเครื่องมือในการควบคุมดูแลความเสี่ยง ตลอดจนนำกลยุทธ์และเครื่องมือทางการเงินมาใช้ในการบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบหรือจำกัดความเสี่ยงในการลงทุน พร้อมทั้งมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ติดตามดูแลการทำธุรกรรมให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนดไว้ รวมถึงการจัดทำรายงานความเสี่ยงต่อผู้บริหารตามลำดับขั้นเพื่อแจ้งให้ทราบในกรณีที่การทำธุรกรรมใกล้ถึงขอบเขตที่กำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้ดำเนินการป้องกันหรือแก้ไขก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อธนาคาร

3. การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารกำหนดนโยบายการด้อยค่าของเงินลงทุน โดยแบ่งออกเป็น นโยบายการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน และนโยบายการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรฐานของธนาคารสำหรับการประเมินการด้อยค่า การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่า และการกลับรายการสำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน โดยกำหนดหลักเกณฑ์ให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชี (Accounting Policy) และนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรองและการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ (Asset Classification Provisioning and write-off Policy) ของธนาคาร รวมทั้งสอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี กฎเกณฑ์ของทางการ และนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารจะดำเนินการประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกสิ้นไตรมาส หรืออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ณ สิ้นงวดบัญชี หรือเมื่อเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้การด้อยค่า โดยการประเมินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่า และการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคตตามมาตรฐานการบัญชี ทั้งนี้ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นเกิดการด้อยค่า หรือเข้าหลักเกณฑ์การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรองและการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ (Asset Classification Provisioning and write-off Policy) และ นโยบายการบัญชี (Accounting Policy) เช่น ราคาตลาดของสินทรัพย์ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญ มีการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบทางลบต่อกิจการที่ลงทุนอย่างเป็นสาระสำคัญ มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่ธนาคารจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้น หรือดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วน อันเป็นผลทำให้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน

5.6 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายในการเข้าร่วมลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ที่ดำเนินธุรกิจด้านการเงินและธุรกิจที่สนับสนุนธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้การบริการทางการเงินของธนาคาร เป็นไปอย่างครบวงจร และสามารถเอื้อประโยชน์สนับสนุนการดำเนินธุรกิจซึ่งกันและกันได้อย่างเหมาะสม โดยธุรกิจที่ธนาคารลงทุนจะต้องเป็นธุรกิจที่มีแนวโน้มที่ดี มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ในการร่วมลงทุน ธนาคารมุ่งหวังที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการดำเนินงานของบริษัทที่ธนาคารจะเข้าลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของธนาคาร โดยขนาดของเงินลงทุนจะมีจำนวนไม่เกินวงเงินหรือสัดส่วนตามกฎระเบียบข้อบังคับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งหมดต่อสินทรัพย์รวม ตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ (งบเฉพาะธนาคาร)	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,298	0.3
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย	2,298	0.3

* สินทรัพย์รวมของธนาคารจำนวน 718,330 ล้านบาท

5.7 นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร

ขอบเขต อำนาจในการควบคุม/การมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารมีการกำหนดโดยยึดหลักการปฏิบัติตามแนวทางหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดทำขึ้นเพื่อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ภายใต้การกำกับดูแลดำเนินการ โดยขอบเขตการกำกับดูแลของธนาคารจะแบ่งการกำกับดูแลออกเป็นด้านต่าง ๆ 6 ด้าน เพื่อให้ครอบคลุมการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร โดยรายละเอียดขอบเขตนโยบายการกำกับดูแลในด้านต่าง ๆ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. นโยบายด้านการบริหารจัดการและควบคุม

เป็นการกำหนดนโยบายในด้านบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจตามแนวทางของธนาคาร และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน เพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารรวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคาร เพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ในส่วนของหลักเกณฑ์การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน ธนาคารได้มีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งไว้โดยขึ้นอยู่กับถึงเงินลงทุนในกลุ่มธุรกิจการเงินและเงินลงทุนทั่วไปทั้งหมดของธนาคาร

2. นโยบายด้านการรายงานทางการเงิน

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารได้อย่างถูกต้องเป็นไปในแนวทางเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุม และติดตามผลการดำเนินงาน

3. นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท คือ การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด(Market Risk) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ซึ่งส่งผลต่อความมั่นคงของบริษัทในกลุ่มได้

4. นโยบายด้านการกำกับดูแลและบรรษัทภิบาล

เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารถือปฏิบัติ เพื่อให้การดำเนินการของบริษัทเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลของธนาคาร และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่ นโยบายการทำธุรกิจกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกัน นโยบายการใช้ข้อมูลระหว่างกัน และการดำเนินการ/ธุรกรรมที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคารต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารก่อนการดำเนินการ

5. นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงินทั้งในด้านของการใช้ชื่อและเครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

6. นโยบายด้านการตรวจสอบ

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อการตรวจสอบความถูกต้องและเหมาะสมในการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร เพื่อการประเมินประสิทธิภาพของบริษัทในการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารจัดทำขึ้น

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

6.1 ข้อพิพาทที่ธนาคารทหารไทยเป็นจำเลย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารทหารไทย หรือบริษัทย่อยของธนาคารทหารไทย มีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่สิ้นสุด ซึ่งอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคาร ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตามงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 1 คดี โดยรายละเอียดของคดีสรุปได้ดังนี้

คดีพิพาทระหว่างห้างหุ้นส่วนจำกัดหลวงบำรุง กับธนาคารทหารไทย

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2543 ห้างหุ้นส่วนจำกัดหลวงบำรุง (“หจก.หลวงบำรุง”) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 5 ล้านบาท เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งปัจจุบันได้รวมกิจการกับธนาคารทหารไทยแล้ว สิทธิและหน้าที่ทั้งหมดจึงเป็นของธนาคารทหารไทย) ในฐานะจำเลยที่ 1 กับกรรมการรวม 16 คน ต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ในข้อหาผิดสัญญาค้ำประกัน ละเมิดและเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องจำนวนประมาณ 140,261 ล้านบาท ซึ่งศาลได้รับฟ้องเฉพาะ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ เท่านั้น ส่วนกรรมการทั้งหมดศาลไม่รับฟ้อง

ข้อพิพาทในคดีนี้สืบเนื่องจาก หจก.หลวงบำรุงได้ฟ้องว่า หจก.หลวงบำรุง ได้ติดต่อและตกลงกับบริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (“บมจ.บางจากฯ”) เพื่อขอซื้อน้ำมันไปจำหน่าย ซึ่งธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ สาขาลาดพร้าว โดยนางภาณี บุนนาค (นางภาณี) ได้ออกหนังสือค้ำประกัน (L/G) ของ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ เพื่อให้ หจก.หลวงบำรุงนำไปค้ำประกันการซื้อขายน้ำมันกับ บมจ.บางจากฯ ภายในวงเงิน 200 ล้านบาท แต่ต่อมา บมจ.บางจากฯ แจ้งต่อ หจก.หลวงบำรุง ว่าไม่สามารถเปิดบัญชีการค้าเพื่อซื้อขายน้ำมันกับ หจก.หลวงบำรุงได้ เนื่องจากมีการตรวจสอบหนังสือค้ำประกันแล้วปรากฏว่า ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ มิได้เป็นผู้ออกหนังสือค้ำประกัน ต่อมา ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ได้ขอหนังสือค้ำประกันคืน เพื่อนำไปดำเนินคดีอาญากับพนักงานของ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ทั้งนี้ หจก.หลวงบำรุง จึงเห็นว่าการที่ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ปฏิเสธว่ามิได้เป็นผู้ออกหนังสือค้ำประกันถือว่าเป็นผู้ผิดนัดและผิดสัญญากับ หจก.หลวงบำรุง ทำให้ หจก.หลวงบำรุงเสียหาย

ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ให้การต่อสู้คดีว่าหนังสือค้ำประกันดังกล่าวเป็นเอกสารปลอมที่ หจก.หลวงบำรุง ให้นางภาณี ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาของ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ทำขึ้น โดยธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ไม่ได้มอบอำนาจให้นางภาณีออกหนังสือค้ำประกันดังกล่าวแต่อย่างใด อีกทั้งในคดีที่ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ร่วมกับพนักงานอัยการเป็นโจทก์ฟ้องนางภาณีเป็นคดีอาญานั้น คดีดังกล่าวได้ถึงที่สุดโดยศาลพิพากษาว่าหนังสือค้ำประกันดังกล่าวเป็นเอกสารปลอม ดังนั้น การที่ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ แจ้งแก่ บมจ.บางจากฯ ว่า ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุมิได้เป็นผู้ออกหนังสือค้ำประกัน จึงไม่ได้เป็นการผิดสัญญาและมิได้ทำให้ หจก.หลวงบำรุง เสียหายแต่อย่างใด

ในวันที่ 29 ธันวาคม 2547 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ได้มีคำพิพากษาเป็นคดีหมายเลขแดงที่ 10000/2547 ว่าหนังสือค้ำประกันฉบับที่ หจก.หลวงบำรุง นำมาฟ้องร้องเป็นหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยนางภาณีโดยการทำปลอมขึ้น ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ มิได้มอบอำนาจให้นางภาณีกระทำการออกหนังสือค้ำประกันเช่นนั้นได้ ตลอดจนคดีอาญาที่ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ร่วมกับพนักงานอัยการเป็นโจทก์ฟ้องนางภาณีเป็นคดีอาญานั้น คดีดังกล่าวได้ถึงที่สุดแล้ว โดยศาลพิพากษาว่าหนังสือค้ำประกันดังกล่าวเป็นเอกสารปลอม ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ มิได้ออกหนังสือค้ำประกันตามฟ้องให้แก่หจก.หลวงบำรุง

ดังนั้น ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ จึงไม่ต้องรับผิดตามหนังสือค้ำประกันต่อ หจก.หลวงบำรุง ศาลแพ่งกรุงเทพใต้จึงพิพากษายกฟ้อง

ต่อมาเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2548 หจก.หลวงบำรุง ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้น และเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548 ธนาคารได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ ครั้นเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2553 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น (พิพากษายกฟ้อง)

ต่อมาเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2553 หจก.หลวงบำรุง ได้ยื่นฎีกาคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์, ขอทุเลาการบังคับคดี และขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถา และเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2553 ธนาคารได้ยื่นคำแก้ฎีกา,คัดค้านคำขอทุเลาการบังคับคดี และคำขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถา ปรากฏว่า เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2553 ศาลมีคำสั่งยกคำร้องขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถาของ หจก.หลวงบำรุง หากหจก.หลวงบำรุง ประสงค์จะยื่นฎีกาให้นำเงินมาวางค่าธรรมเนียมศาลในชั้นฎีกาภายใน 15 วัน นับแต่วันที่มีคำสั่ง มิฉะนั้นจะถือว่าหจก.หลวงบำรุงไม่ติดใจฎีกา วันที่ 22 พฤศจิกายน 2553 หจก.หลวงบำรุงยื่นอุทธรณ์คำสั่งยกคำร้องขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถาของศาลชั้นต้น ปัจจุบันยังไม่มีคำสั่งเกี่ยวกับการขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถา

ฝ่ายบริหารของธนาคารเห็นว่าการยื่นฎีกาดังกล่าวไม่มีเหตุผลสนับสนุนเพียงพอและเป็นไปได้ยากที่ หจก.หลวงบำรุง จะชนะคดี ฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่าธนาคารจะไม่มีความรับผิดใดๆ ในกรณีนี้

6.2 ข้อพิพาทที่ธนาคารทหารไทยเป็นโจทก์

นอกจากคดีดังกล่าวข้างต้น ธนาคารทหารไทยมีข้อพิพาททางกฎหมาย จำนวน 1 คดี โดยในคดีนี้ ธนาคารมีฐานะเป็นโจทก์ ซึ่งธนาคารเห็นว่าควรแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบ โดยรายละเอียดของคดีสรุปได้ดังนี้

คดีพิพาทระหว่างธนาคารทหารไทยกับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2550 ธนาคารได้ยื่นฟ้องบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) และกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) เป็นจำเลยที่ 1 และจำเลยที่ 2 ตามลำดับต่อศาลแพ่ง ในข้อหา ผิดสัญญาละเมิด ตั๋วเงิน อาวัล โดยมีทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องจำนวนประมาณ 7,196 ล้านบาท

ข้อพิพาทในคดีนี้สืบเนื่องจากกรณีที่ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ และบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับ บสท. ต่อมาเมื่อมีการควบรวมกิจการกันระหว่างธนาคารทหารไทย ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ และบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สิทธิและหน้าที่ทั้งหมดภายใต้สัญญาดังกล่าวจึงเป็นของธนาคารทหารไทย

ต่อมา บสท. ได้มีหนังสือเพื่อขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่มีเครื่องจักรและ/หรือสินทรัพย์อื่นที่ได้มีการจำนำเป็นประกัน เนื่องจากหลักประกันที่มีเครื่องจักร และ/หรือสินทรัพย์อื่นที่ได้มีการจำนำเป็นประกันนั้นไม่สมบูรณ์ตามกฎหมาย โดยมิได้รับความยินยอมจากธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีหนังสือโต้แย้งการที่ บสท. จะดำเนินการปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวไว้แล้ว และเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2549 บสท. ได้แจ้งให้ธนาคารจัดส่งตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 3 ฉบับ เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 6,525 ล้านบาท ให้แก่บสท. เนื่องจากบสท. ประสงค์จะปรับจำนวนเงินและไถ่ถอนโดยการชำระหนี้บางส่วน โดย บสท. ตกลงจะออกและส่งมอบตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่ซึ่งมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวัลให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารได้จัดส่งตั๋วสัญญาให้เงินดังกล่าวให้แก่ บสท. อย่างไรก็ดี ปรากฏว่า บสท. กลับปฏิบัติผิดสัญญา กล่าวคือ บสท. ไม่ยอมออกและส่งมอบตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวัลให้แก่ธนาคารแต่อย่างใด

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2549 บสท. ยังได้งดเว้นการใช้หนี้จำนวนประมาณ 520 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารและปฏิเสธการชำระหนี้บางส่วน พร้อมกับแจ้งยกเลิกตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับหนึ่ง ซึ่ง บสท.ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวเพื่อชำระราคาสำหรับการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพบางส่วน โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวัล

เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2550 ธนาคารจึงได้ยื่นฟ้อง บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ต่อศาลแพ่งเพื่อให้ศาลมีคำพิพากษา โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

1. ให้ บสท. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 4,432 ล้านบาท มีกำหนดวันถึงกำหนดใช้เงิน วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของทุกปีโดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวัล และส่งมอบให้ธนาคารในฐานะผู้รับเงิน หากไม่ดำเนินการให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระเงินจำนวนดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป
2. ให้ บสท. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 2,027 ล้านบาท มีกำหนดวันถึงกำหนดใช้เงินวันที่ 31 ตุลาคม 2554 และชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของทุกปี โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวัล และส่งมอบให้ธนาคาร ในฐานะผู้รับเงิน หากไม่ดำเนินการให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระเงินดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป
3. ให้ บสท. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 12 ล้านบาท มีกำหนดวันถึงกำหนดใช้เงินวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 และชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของทุกปีโดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวัล และส่งมอบให้ธนาคารในฐานะผู้รับเงิน หากไม่ดำเนินการให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระเงินจำนวนดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป
4. ให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระเงินจำนวนประมาณ 520 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยเฉลี่ยจนถึงวันที่ยื่นฟ้องคดีเป็นเงินประมาณ 15 ล้านบาท รวมเป็นเงินประมาณ 535 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาเป็นคดีหมายเลขแดงที่ 1681/2553 ว่า ให้ บสท.ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 3 ฉบับ ฉบับแรกจำนวนเงิน 4,431,879,337.93 บาท กำหนดใช้เงินวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ฉบับที่ 2 จำนวนเงิน 2,027,134,274.65 บาท กำหนดใช้เงินวันที่ 31 ตุลาคม 2554 และฉบับที่ 3 จำนวนเงิน 12,002,000 บาท กำหนดใช้เงินวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 สถานที่ใช้เงิน ณ ที่ทำการของธนาคาร และชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของทุกปี ในอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) เฉพาะที่เป็นเงินบาทของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยคำนวณเป็นรายไตรมาสตามปีปฏิทิน ให้กองทุนฟื้นฟูฯ อาวัลตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวส่งมอบให้แก่ธนาคารในฐานะผู้รับเงิน กับให้ บสท.และ กองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนธนาคาร โดยกำหนดค่าทนายความ 200,000 บาท คำขออื่นนอกจากนี้ให้ยก.

คำพิพากษาดังกล่าว ศาลได้ยกคำขอ ข้อ 4. ที่ขอให้ให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระเงินจำนวนประมาณ 520 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยเฉลี่ยจนถึงวันที่ยื่นฟ้องคดีเป็นเงินประมาณ 15 ล้านบาท รวมเป็นเงินประมาณ 535 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป โดยศาลเห็นว่าตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับดังกล่าวมีวันครบกำหนดใช้เงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินระบุไว้แน่นอนคือในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2556 และปัจจุบันธนาคารยังคงยึดถือตั๋วสัญญาใช้เงินไว้โดยยังไม่ส่งมอบคืนให้ บสท. เมื่อนับถึงวันฟ้องตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับดังกล่าวจึงยังไม่ถึงกำหนดใช้เงินธนาคารจึงยังไม่มีสิทธิฟ้อง บสท.และกองทุนฟื้นฟูฯ ในฐานะผู้อาวัล

ในวันที่ 23 สิงหาคม 2553 ธนาคารจึงได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาของศาลชั้นต้น และในวันที่ 21 กันยายน 2553 บสท. และ กองทุนฟื้นฟูฯ ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้นเช่นกัน ปัจจุบัน คดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์ของธนาคาร

7.1.1 ทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 41,903,301,555.05 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 41,352,301,555.05 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

7.1.2 การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารทหารไทย ไม่มีการออก Thai Trust Fund

7.1.3 จำนวนหุ้นหรือผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการออกตราสารแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR)

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

ณ วันที่ 21 เมษายน 2554 วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งหลังสุด เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2553 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 2,443,328,507 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 5.61 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th/nvdr

7.1.4 หลักทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม2554 ธนาคารทหารไทย มีหลักทรัพย์อื่น ๆ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม2554)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (TMB19NA) (วันที่ออก: 6 พฤศจิกายน 2552 จำนวน 5,300 ล้านบาท)	ปีที่ 1-3 อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.00 ต่อปี ปีที่ 4-5 อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.25 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 6.50 ต่อปี	พฤศจิกายน 2562	ไม่มีหลักประกัน	5.3 ล้านหน่วย 5,300 ล้านบาท	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากหุ้นกู้นี้ไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารได้ หรือหุ้นกู้นี้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร หรือ 2. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนเดิมได้ไม่ว่ากรณีใดๆ หรือ 3. ผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงต่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่าย

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม2554)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
						ของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ 4. เป็นกรณี หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดเดิมได้
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (TMB204A) (วันที่ออก: 2 เมษายน 2553 จำนวน 8,000 ล้านบาท)	ปีที่ 1-5 อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.70 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 6.00 ต่อปี	เมษายน 2563	ไม่มีหลักประกัน	8 ล้านหน่วย 8,000 ล้านบาท	ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากหุ้นกู้นี้ไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารได้ หรือหุ้นกู้นี้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนขั้นที่ 1 ของธนาคาร หรือ 2. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม2554)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
						สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนเดิมได้ไม่ว่ากรณีใดๆ หรือ 3. ผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงต่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ 4. เป็นกรณี หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดเดิมได้
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (TMB IT-ONE) (วันที่ออก: 30 เมษายน 2552 จำนวน 4,000 ล้านบาท)	10 ปีแรก เป็นอัตราคงที่ร้อยละ 7.00 ต่อปี และปีที่ 11 เป็นต้นไป เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนประเภทลูกค้าทั่วไปของธนาคาร บวกร้อยละ 7.00 ต่อปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลาในการชำระคืน เว้นแต่เมื่อเลิกกิจการ	ไม่มีหลักประกัน	4 ล้านหน่วย 4,000 ล้านบาท	ธนาคารธนชาต	ธนาคารมีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการชำระไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้ 1. หลังจากปีที่ 5 เป็นต้นไป ทุกวันที่จ่ายชำระดอกเบี้ย หรือ 2. การไถ่ถอน ณ เวลาใดๆ ทำได้ในสอง

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม2554)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
						กรณี 2.1 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย ภาษี หรือ 2.2 กรณีที่ธนาคารไม่สามารถนับหุ้นกู้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1ของธนาคารได้
4. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	3.1 – 3.58	2555	ไม่มีหลักประกัน	21,024 ล้านบาท	-	-
5. ตั๋วแลกเงิน	1.00-5.00	2554 - 2556	-	37,731 ล้านบาท	-	-

7.1.5 หลักทรัพย์อื่นๆ (ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ)

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทย เพื่อเสนอขายให้แก่พนักงานของธนาคาร โดยลักษณะของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

ชนิดของใบสำคัญแสดงสิทธิ	ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และโอนเปลี่ยนมือไม่ได้ เว้นแต่โอนทางมรดก
วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	1 กุมภาพันธ์ 2549
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ	5 ปี นับจากวันที่ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ
จำนวนเสนอขาย	68,158,000 หน่วย
ราคาเสนอขาย	หน่วยละ 0 บาท
อัตราการใช้สิทธิ	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยต่อหุ้นสามัญ 1.051 หุ้น (เว้นแต่จะมีการปรับสิทธิ)
ราคาการใช้สิทธิ	4.480 บาท (เว้นแต่จะมีการปรับสิทธิ)
จำนวนหุ้นสามัญที่รองรับการใช้สิทธิ	หุ้นสามัญจำนวน 68,158,000 หุ้น (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท)
วันกำหนดการใช้สิทธิ	ทุกๆ 6 เดือน ในวันที่ 31 ของเดือนมกราคม และเดือนกรกฎาคม ในแต่ละปี ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยวันใช้สิทธิวันแรกคือวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 และวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายคือวันที่ 31 มกราคม 2554

7.2 ข้อตกลงระหว่างธนาคารทหารไทย กับ พันธมิตรทางธุรกิจ

7.2.1 ข้อตกลงระหว่างธนาคารทหารไทย กับ บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด ในด้านธุรกิจประกันชีวิต

ในปี 2550 ธนาคารได้เข้าทำสัญญาเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ให้แก่ บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด

สรุปสัญญาแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ให้แก่ ING Life ("Bancassurance Product Distribution Agreement")

ระเภทของรายการ	การให้บริการเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร
วันที่ทำสัญญา	18 ธันวาคม 2550
คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง	**ผู้ให้บริการ**: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ("นายหน้าประกันชีวิต") **ผู้รับบริการ**: บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด ("บริษัท")
ระยะเวลาของสัญญา	ระยะเวลาขั้นต้น 10 ปี นับจากวันที่สัญญามีผลบังคับใช้
สาระสำคัญของสัญญานายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์	**(1) <u>การแต่งตั้งนายหน้าประกันชีวิต</u>** แต่งตั้งให้ธนาคารเป็นนายหน้าจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และธนาคารตกลงรับเป็นนายหน้าจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตตามข้อกำหนดเงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญา **(2) <u>หน้าที่ของบริษัท</u>** ● จัดทำวิจัยเกี่ยวกับการแข่งขันทางด้านธุรกิจประกัน และพัฒนาผลิตภัณฑ์

ระเภทของรายการ	การให้บริการเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร

ประกันชีวิต	• รับประกันชีวิตของผู้ประกันชีวิตตามเงื่อนไขกรมธรรม์ของแต่ละผลิตภัณฑ์
	• สนับสนุนให้ธนาคารและพนักงานของธนาคารในการเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทผ่านธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
	• มีการจัดการฝึกอบรมพนักงานของธนาคาร
	• ให้การสนับสนุนและให้ความร่วมมือกับธนาคารในด้านการตลาด โปรโมชั่น เช่น ข้อมูลลูกค้า รายงานต่างๆ
	• ให้บริการดูแลลูกค้าหลังการขายอย่างเหมาะสม
	• พัฒนาแผนดำเนินธุรกิจระยะกลางร่วมกับธนาคาร
	(3) <u>หน้าที่ของนายหน้าประกันชีวิต</u>
	• จำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านสาขาต่าง ๆ ของธนาคาร และจัดสรรฐานข้อมูลลูกค้าของธนาคารรวมถึงข้อมูลอื่น ๆ ของธนาคาร และผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตของธนาคาร ให้แก่บริษัท ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเกณฑ์การรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า นโยบายของธนาคารด้านการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
	• จัดทำวิจัยเกี่ยวกับความต้องการของลูกค้า เพื่อใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกัน
	• จัดโปรโมชั่นและกิจกรรมทางการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์
	• พัฒนาแผนธุรกิจระยะกลางร่วมกับบริษัท และจัดสรรทรัพยากรด้านต่าง ๆ ที่ทำให้แผนธุรกิจดังกล่าวประสบความสำเร็จ
	(4) <u>Operation Committee</u>
	• คู่สัญญาจะจัดตั้ง Operation Committee มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินการภายใต้สัญญานี้ คณะกรรมการจะมีทั้งหมด 8 ท่าน โดยแต่ละคู่สัญญาคัดเลือกมาฝ่ายละ 4 ท่าน โดยสมาชิกของ Operation Committee มีหน้าที่ ความรับผิดชอบในการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ภายใต้สัญญาฉบับนี้
	• Operation Committee จะมีการประชุมกันทุกเดือน
	• Operation Committee จะพิจารณา และตัดสินใจในเรื่องเกณฑ์ต่าง ๆ ดังนี้
	  • อนุมัติและทบทวนการจัดทำแผนงานระยะกลางสำหรับการดำเนินธุรกิจประกันชีวิตผ่านธนาคาร เป็นประจำทุกปี และประเมินผลการดำเนินงานเป็นรายเดือน
	  • อนุมัติการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือ การปรับปรุงผลิตภัณฑ์ รวมถึงการพิจารณาเรื่องค่าเบี้ยประกัน และผลตอบแทนที่ให้กับธนาคารและเงื่อนไขอื่น ๆ ให้กับทางธนาคาร
	  • อนุมัติการส่งเสริมการขาย โดยรวมถึงการตลาด การสื่อสารประชาสัมพันธ์ การโฆษณา และแผนการขาย
	  • จัดให้มีมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่ชัดเจน

ระเภทของรายการ	การให้บริการเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร
	• การตัดสินใจในเรื่องการจัดสรรต้นทุน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการดำเนินงานระหว่างธนาคารและบริษัท **(5) <u>เงื่อนไขในการมีผลบังคับใช้ของสัญญา</u>** • ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2551 และ • การอนุมัติข้อตกลงนี้โดยคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2551) ซึ่งเป็นไปตามกฎของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ • ภายหลัง ING และ ISH เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเสร็จสิ้นแล้ว • ทำการยกเลิกสัญญากับ TCLIFE ในการเป็นตัวแทนธุรกิจประกันชีวิตผ่านธนาคาร **(6) <u>การยกเลิกสัญญา</u>** สัญญาฉบับนี้ผลบังคับใช้ 10 ปี กรณีที่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดต้องการเจรจาต่อรองเงื่อนไขในสัญญา จะต้องแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนขึ้นปีที่10 ของอายุสัญญา ถ้าเจรจาตกลงเงื่อนไขกันไม่ได้ภายในปีที่ 10 ถือว่าสัญญาสิ้นสุดลง ณ สิ้นปีที่ 10 หากคู่สัญญาไม่มีการแจ้งความประสงค์ขอเจรจาเงื่อนไขสัญญาก่อนขึ้นปีที่ 10 สัญญาจะได้รับการต่ออายุอัตโนมัติออกไปอีก 10 ปี **(7) <u>ข้อจำกัดในการทำธุรกิจ</u>** ธนาคารหรือกลุ่มของธนาคารจะไม่ดำเนินการในการเป็นพันธมิตรด้านธุรกิจประกันผ่านธนาคาร กับบริษัทประกันชีวิตอื่น ๆ ในประเทศไทย เว้นแต่เป็นไปตามข้อยกเว้นที่ระบุไว้ในสัญญา

7.2.2 ข้อตกลงระหว่างธนาคารทหารไทย กับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ในด้านธุรกิจกองทุนรวม

ในปี 2550 ธนาคารได้เข้าทำสัญญาแต่งตั้งเป็นตัวแทนจำหน่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Distribution Agent Agreement) ให้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด (“ING Funds”)

สรุปสัญญาแต่งตั้งธนาคารเป็นตัวแทนจำหน่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับ ING Funds (Distribution Agent Agreement)

ประเภทของรายการ	การให้บริการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประเภทกองทุน
วันที่ทำสัญญา	18 ธันวาคม 2550
คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง	**ผู้ให้บริการ**: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ตัวแทนจำหน่าย หรือ ธนาคาร”) **ผู้รับบริการ**: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”)
ระยะเวลาของสัญญา	ระยะเวลาขั้นต้น 10 ปี นับจากวันที่สัญญามีผลบังคับใช้

ประเภทของรายการ	การให้บริการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประเภทกองทุน
สาระสำคัญของสัญญาตัวแทนจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประเภทกองทุน	**(1) <u>การแต่งตั้งตัวแทนจำหน่าย</u>** บริษัทจัดการแต่งตั้งธนาคารให้เป็นตัวแทนในการจำหน่าย รับซื้อคืน และสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนและผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุน ซึ่ง ING Funds เป็นผู้บริหาร หรือให้คำปรึกษาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง **(2) <u>เงื่อนไขในการมีผลบังคับใช้ของสัญญา</u>** • หลังวันที่ 1 มกราคม 2551 และ • การอนุมัติข้อตกลงนี้โดยคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2551) ซึ่งเป็นไปตามกฎของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ • ภายหลัง ING Bank N.V. และ ING Supporting Holding B.V. เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเสร็จสิ้นแล้ว (ตามสัญญาการจองซื้อหุ้น (Subscription Agreement) ลงวันที่ 7 พฤศจิกายน 2550) • ยกเลิกสัญญาการเป็นตัวแทนจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของที่ทำกับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด (“ONE”) และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (“MFC”) **(3) <u>การยกเลิกสัญญา</u>** สัญญาฉบับนี้ผลบังคับใช้ 10 ปี โดยคู่สัญญาสามารถยกเลิกสัญญาได้ในกรณีที่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดผิดสัญญา โดยคู่สัญญาจะส่งหนังสือเพื่ออธิบายถึงการผิดสัญญา และให้ฝ่ายที่ผิดสัญญาแก้ไข หากไม่ได้รับการแก้ไขภายใน 30 วัน คู่สัญญามีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ หรือ กรณีที่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดต้องการยกเลิกสัญญาหลังจาก 10 ปีแล้วนั้น จะต้องแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือน ก่อนวันที่การยกเลิกสัญญามีผลบังคับใช้ **(4) <u>ข้อจำกัดในการทำธุรกิจ</u>** นับจากวันที่สัญญามีผลบังคับใช้จนครบกำหนดระยะเวลา 7 ปี ING Funds และ TMBAM จะเป็นผู้ดำเนินการในการจัดหาผลิตภัณฑ์กองทุนให้กับธนาคาร โดยที่ธนาคารจะไม่เป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวกับกองทุนให้กับบุคคลที่สาม ยกเว้นผลิตภัณฑ์ของ ONE และ MFC (จนกว่าจะยกเลิกสัญญากับ ONE และ MFC) โดยหลังจากครบกำหนดระยะเวลา 7 ปี ธนาคารสามารถเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวกับกองทุนจากผู้จัดการกองทุนอื่น ๆ (Non-Preferred Providers) ได้ โดยที่ธนาคารจะแจ้งให้กับ ING Funds ทราบเพื่อให้สิทธิกับ ING Funds ในการจัดหาผลิตภัณฑ์ที่คล้ายคลึงกับผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารจะทำการจัดจำหน่ายให้กับ

ประเภทของรายการ	การให้บริการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประเภทกองทุน
	กองทุนอื่น ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ มีมติอนุมัติการแก้ไขสัญญา Distribution Agent Agreement โดยธนาคารฯจะแนะนำลูกค้าที่สนใจบริการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคลให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี(ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุน และธนาคารฯจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของค่าธรรมเนียม รวมทั้งมีการผ่อนปรนข้อกำหนดสิทธิของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุน โดยเปิดโอกาสให้ธนาคารฯ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นให้กับลูกค้าบางกลุ่มของธนาคารฯได้

7.3 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2553 มีดังนี้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	คิดเป็นร้อยละ
1. กระทรวงการคลัง	11,364,272,005	26.11
2. ING Bank N.V.	10,970,893,359	25.20
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,443,328,507	5.61
4. DBS BANK A/C 003	1,420,000,000	3.26
5. JPMorgan Special Situations(Mauritius) Limited	985,600,000	2.26
6. กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาวปันผล 70/30	601,561,300	1.38
7. กองทัพบก	596,539,860	1.37
8. State Street Bank Europe Limited	437,468,642	1.01
9. บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด	334,693,724	0.77
10. กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาว พลัส	236,435,400	0.54

ที่มา : ข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนล่าสุด ณ วันที่ 21 เมษายน 2554 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ผู้ถือหุ้นสามารถดูรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้จาก **www.set.or.th**

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

7.4.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยคำนึงถึง ผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจน เงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดว่า ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้ และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 67/2551 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดว่าสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น และสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มิได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต เป็นต้น

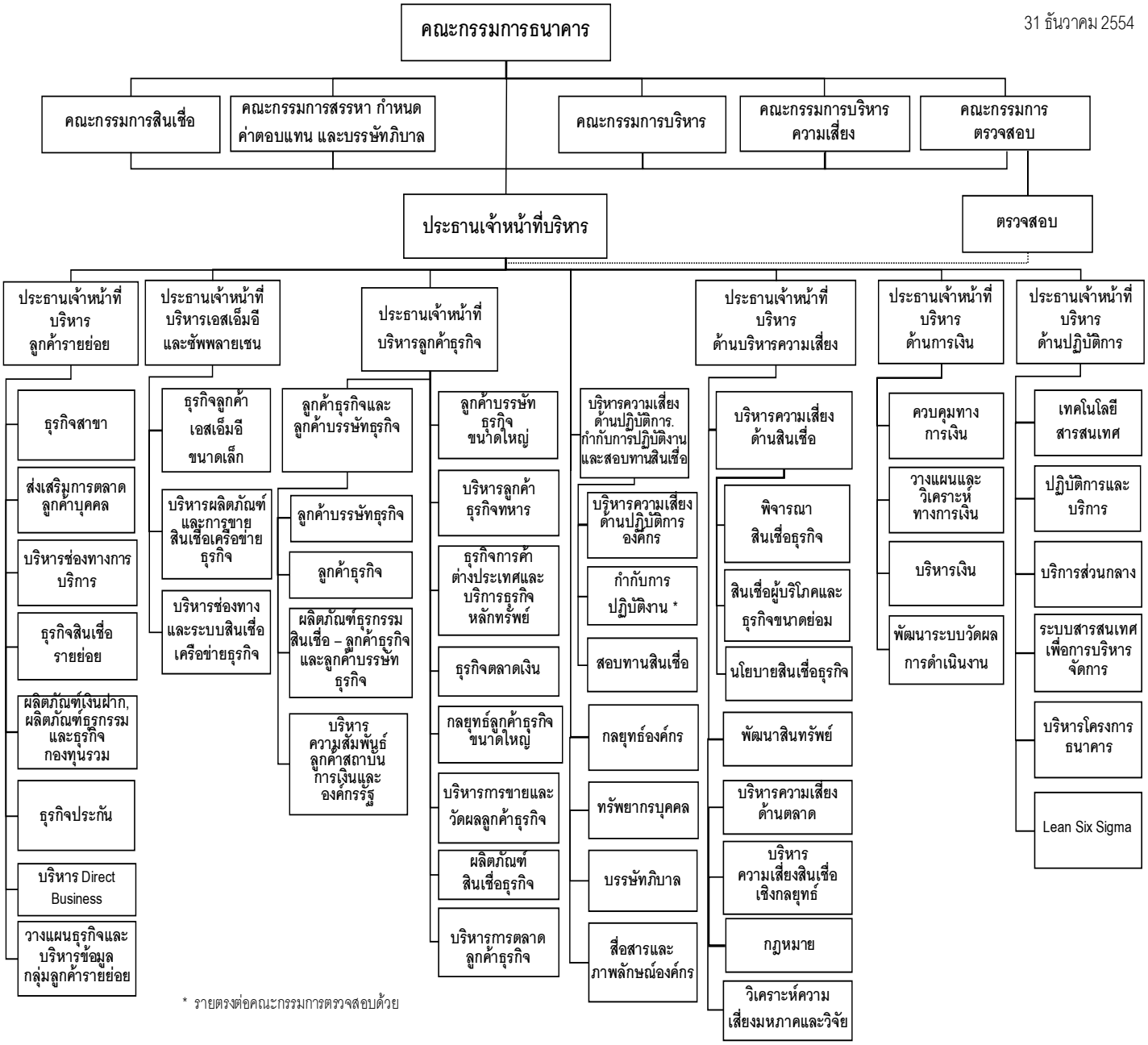
7.4.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทนั้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

8 การจัดการ

8.1 โครงสร้างองค์กร

31 ธันวาคม 2554



* รายตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

8.2 โครงสร้างการจัดการของธนาคาร

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินเชื่อ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่างๆ และศึกษากลั่นกรองงานที่สำคัญเพื่อนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนช่วยให้การดำเนินการต่างๆ ของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการแต่ละคณะมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบ โดยส่วนใหญ่เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระซึ่งมีความเป็นอิสระอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งยังเป็นการถ่วงดุลอำนาจในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการธนาคาร

กรรมการจะได้รับการเลือกตั้งโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละสามปี ในแต่ละปีกรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมดจะครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งกลับเข้ามาใหม่ได้ หากมีกรรมการลาออกจากตำแหน่งก่อนครบวาระ คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลเข้ามาเป็นกรรมการแทนได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน หากวาระของกรรมการเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลผู้เข้ามาเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการมีหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการได้โดยคณะกรรมการได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับการเสนอชื่อและตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับตำแหน่งกรรมการ

ในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและการคัดเลือกกรรมการใหม่เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (“คณะกรรมการสรรหาฯ”) ซึ่งได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร จะพิจารณาเพื่อทบทวนหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ รวมทั้งคณะกรรมการสรรหาฯ จะเป็นผู้ให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการเพื่อให้คณะกรรมการให้ความเห็นเกี่ยวกับผู้ถูกเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารมีความเหมาะสม โดยประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีทักษะด้านวิชาชีพความเชี่ยวชาญด้านธุรกิจธนาคารและธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องในระดับสากล ความรู้ในหลากหลายอุตสาหกรรม มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน เศรษฐศาสตร์ และการบริหารจัดการทั้งภาครัฐและเอกชน ตลอดจนมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ

กรรมการธนาคารยกเว้นประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานของธนาคาร กรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีธรรมภิบาลที่ดี ปฏิบัติตามกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกรรมการจะต้องอุทิศเวลา ความตั้งใจ และกำลังความสามารถอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามกฎหมาย (Fiduciary Duty) ด้วยหลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่เข้าร่วมตัดสินใจในธุรกรรมใดๆ ที่ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสีย รวมถึงกรรมการมีบทบาทในการปกป้องรักษาชื่อเสียงที่ดีของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 12 คน ซึ่งสอดคล้องกับข้อบังคับของธนาคาร โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ซึ่งคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ

ธนาคารตระหนักดีว่ากรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยการเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับคณะกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการรวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงมีแนวทางในการคัดเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติงาน โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาในเบื้องต้นก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารต่อไป

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดความหมายของ “กรรมการอิสระ” ให้หมายถึง กรรมการที่เป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถทำหน้าที่คุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกรายได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารได้กำหนดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระให้เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังต่อไปนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่า

ของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

8.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน โดยเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 7 คน และกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังนี้

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง
1.	นางเสาวนีย์ กมลบุตร	ประธานกรรมการ
2.	พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา	กรรมการ
3.	นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
4.	ดร.วิจิตร สุพินิจ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
5.	ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ *	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
6.	นางซุย-อิม อึง * (Ms.Swee-Im Ung)	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
7.	นายกฤษฎา อุทยานิน	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ
8.	นายวอน นิเจล ริกเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	กรรมการ
9.	นายอมร อัศวานันท์	กรรมการ

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง
10.	นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	กรรมการอิสระ
11.	นายธารา ธีรธนากร	กรรมการอิสระ
12.	นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ :

* เป็นกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

โดยมี ม.ล.อยุทธ์ ไชยันต์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

โดยปกติคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมเป็นประจำเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นางเสาวนีย์ กมลบุตร ประธานกรรมการ หรือ นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

ด้านนโยบาย

(1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาทบทวนและอนุมัตินโยบาย ทิศทางการดำเนินงาน แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี

(2) แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินกลยุทธ์และดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

(3) พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนองค์ประกอบ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่มีการแต่งตั้งขึ้น

(4) พิจารณาทบทวนหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคารให้มีความเหมาะสมและเป็นที่รับรู้ของผู้ถือหุ้น

(5) พิจารณาแผนการเพิ่มทุน

(6) ทบทวนและพิจารณาอนุมัติธุรกรรมภายใต้ข้อกำหนดของทางการ พิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกันตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อในปริมาณจำกัดแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(7) อนุมัติวงเงินสินเชื่อให้กับกลุ่มธุรกิจเดียวกันที่เกินอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

ด้านการกำกับดูแลการบริหารงาน

(1) กำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ นโยบาย และภารกิจที่คณะกรรมการกำหนดให้ มีการดำเนินธุรกิจที่แข่งขันได้ดี ดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

(2) ดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยทบทวนและอนุมัตินโยบายของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งทบทวนนโยบาย กลยุทธ์ การปฏิบัติจริงอย่างสม่ำเสมอ นโยบายที่ต้องพิจารณา ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การตลาด การลงทุน

การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง กฎหมาย การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ย และด้านอื่นๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) พิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจซึ่งผูกพันธนาคารกับบุคคลที่สาม รวมถึงการให้บุคคลที่สามปฏิบัติงานแทนธนาคาร

(4) ดูแลให้คณะกรรมการชุดย่อยและฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการอย่างทันเวลาและเหมาะสม

(5) ติดตามผลรายงานการประชุมและตรวจสอบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ

(6) ทบทวนโครงสร้างองค์กรอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการมีขอบเขตความรับผิดชอบที่ชัดเจน

ด้านการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายใน

(1) กำกับดูแลให้การบริหารธนาคารมีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

(2) พิจารณารายงานการบริหาร และรายงานทางบัญชีเป็นประจำทุกไตรมาส

(3) พิจารณาเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารและฝ่ายจัดการได้มีการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับและนโยบายของทางการและของธนาคาร เช่น เรื่องระดับเงินทุนที่เหมาะสม โดยจัดให้มีการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง

(4) ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ การตรวจสอบที่เพียงพอ รวมทั้งการแต่งตั้งและกำกับดูแลให้คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ มีการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่

(5) จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บทบัญญัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

(6) พบปะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำเพื่อทบทวนนโยบาย สื่อสาร และติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับการดำเนินการตามเป้าหมายของธนาคาร รวมถึงให้คำแนะนำและแนวปฏิบัติที่ดีแก่ฝ่ายจัดการตามสมควร

ด้านการพนักงาน

(1) พิจารณาอนุมัติ การจ้าง การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน กำหนดผลตอบแทน กำหนดโทษทางวินัย เลิกจ้าง การลาออกของผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

(2) พิจารณาคัดเลือกและปรับเปลี่ยนผู้บริหารในระดับที่สำคัญตามความจำเป็น รวมทั้งให้ธนาคารมีแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารที่เหมาะสม รวมถึงผู้สืบทอดตำแหน่งมีคุณสมบัติที่เหมาะสมในการบริหารงานของธนาคาร

(3) ดูแลให้สวัสดิการและผลตอบแทนของพนักงานมีความเหมาะสม สอดคล้องกับเป้าหมาย กลยุทธ์ และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง

(4) ประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการธนาคาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคาร ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติไว้

8.2.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารเล็งเห็นประโยชน์ของการตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่ในการดูแล กลั่นกรอง และให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่ต้องใช้ความชำนาญเฉพาะด้าน โดยมีการกำหนดองค์ประกอบ อำนาจหน้าที่ และขอบเขตการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ ได้กำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารด้วย

ธนาคารจะมีการทบทวนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้งประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ จะพิจารณาถึงความจำเป็น ประสบการณ์ของกรรมการ ประโยชน์ ความเหมาะสม รวมถึงพิจารณาตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารประกอบด้วย

(1) คณะกรรมการบริหาร

รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1.	นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
2.	นายวอน นิเจล ริกเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
3.	นายกฤษฎา อุทยานิน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
4.	นายอมร อัศวานันท์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
5.	นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

โดยมี ม.ล.อยุทธ์ ไชยันต์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่ติดตามและทบทวนการดำเนินธุรกิจในรายละเอียด โดยแบ่งตามกลุ่มธุรกิจและบริษัทย่อย ตั้งแต่การให้ความเห็นต่อแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีของธนาคาร แผนการลงทุนในเบื้องต้นเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานตามหน่วยงานธุรกิจ ฐานะการเงิน การลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารยังมีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม การดูแลความคืบหน้าเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการและเครือข่าย การบริหารแบรนด์ ตลอดจนการสื่อสารขององค์กร

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติไว้

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยมีรายชื่อกรรมการดังนี้

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1.	ดร.วิจิตร สุพินิจ	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ โดยมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่สามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
2.	ดร. เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ *	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3.	นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ

หมายเหตุ :

* เป็นกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

โดยมีนายพีระ ชินวรรณบุตร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function)

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในภารกิจอื่นที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ หรือนอกเหนือจากงานสอบบัญชี (audit-related and other services)

6. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)

(ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

8. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติการณ์อันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(ก) ผลประโยชน์ทับซ้อน

(ข) กรณีทุจริตหรือข้อบ่งชี้ว่าอาจมีการทุจริต หรือบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9. สอบทานความเหมาะสมของมาตรการและการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายจัดการตามรายงานผลการตรวจสอบและการสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

10. สอบทานความถูกต้องน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของบริษัทในเครือ การปฏิบัติตามนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดขึ้น เพื่อให้บริษัทในเครือถือปฏิบัติ รวมทั้งที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด

(3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1.	ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ *	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
2.	นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
3.	นายกฤษฎา อุทยานิน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
4.	นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ

หมายเหตุ :

* เป็นกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

โดยมี ดร.เอกพล ณ สงขลา ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีการประชุมไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ด้านสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(1) กำหนดและทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหากรรมการของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

(2) กลั่นกรองรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และกรรมการในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(3) กำหนดและทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการจ่ายค่าตอบแทน สวัสดิการ และผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

(4) ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร

(5) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

(6) ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan)

ด้านบรรษัทภิบาล

(1) ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลให้การดำเนินกิจการของธนาคาร และการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ธนาคารจัดตั้งขึ้น ผู้บริหาร รวมถึงพนักงาน เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งกำหนด ติดตาม และสื่อสารแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกธนาคารได้รับทราบ

(2) กำหนดหลักเกณฑ์ข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(3) พิจารณาทบทวนนโยบาย หลักการ และแนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการเสนอแนะข้อกำหนดที่เกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

(4) ติดตามแนวทางการปฏิบัติของหน่วยราชการและที่เป็นสากลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อนำมาทบทวนและใช้ปฏิบัติอย่างเหมาะสมกับธนาคาร

(5) กำกับดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร

(6) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไข ปรับปรุงในประเด็นต่างๆ ตามความเหมาะสม พร้อมทั้งดูแลให้ธนาคารมีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการแก่หน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนตามข้อกำหนดทางการ หรือตามความเหมาะสม

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1.	นางซุย-อิม อึง * (Ms. Swee-Im Ung)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
2.	นายอมร อัศวานันท์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
3.	นายธารา ธีรธนากร	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4.	นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5.	นายยัน ชเคาท์ (Mr. Jan Schuit)	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	ผู้บริหารธนาคาร

หมายเหตุ :

* เป็นกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

โดยมี น.ส. อรนุช ตันติเมธ ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(1) อนุมัติกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร

(2) อนุมัตินโยบายกรอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง (risk governance matters) ซึ่งทางการกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

(3) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยรวม (risk appetite) และการกระจุกตัวของความเสี่ยง (risk concentration)

(4) อนุมัติอำนาจการจัดสรรวงเงินด้านความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและกรอบการปฏิบัติงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

(5) ทบทวนและกำกับดูแลความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร รวมทั้งการเตรียมความพร้อมของธนาคารในการปฏิบัติการตามแนวทางของโครงการ Basel II

(6) อนุมัติการแต่งตั้ง การทบทวนโครงสร้างและองค์ประกอบของกรรมการ และภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงคณะต่างๆ ในระดับของฝ่ายจัดการ

(7) รายงานผลการบริหาร ประเด็นและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ให้แก่คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างเหมาะสม

(5) คณะกรรมการสินเชื่อ

รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1.	นายกฤษฎา อุทยานิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
2.	นางซุย-อิม อึง * (Ms. Swee-Im Ung)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
3.	นายอมร อัศวานันท์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
4.	นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5.	นายยัน ชเคาท์ (Mr. Jan Schuit)	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	ผู้บริหารธนาคาร

หมายเหตุ :

* เป็นกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

โดยมีนายจรูญศักดิ์ เฮ้งตระกูล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการสินเชื่อมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

(1) พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

(2) พิจารณาอนุมัติการลงทุนในเรื่องที่เกี่ยวกับธุรกรรมปกติของธนาคาร และการปรับโครงสร้างหนี้ที่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

(3) พิจารณาทบทวนรายการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ขนาดกลางและขนาดใหญ่

(4) กำหนดและทบทวนกลยุทธ์และพัฒนาด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการธนาคาร

(5) ทบทวนสินเชื่อและการลงทุนของธนาคาร

8.2.3 คณะกรรมการและคณะทำงานต่างๆ ในระดับของฝ่ายจัดการ

- **ด้านนโยบาย ประกอบด้วยคณะกรรมการหลัก 5 คณะ ได้แก่**

1. คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

มีภาระหน้าที่วางแผนกลยุทธ์ระยะยาวเพื่อนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และกำกับดูแลให้มีการทบทวนการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมายและกลยุทธ์ระยะยาวของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปีเพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ควบคุมจำนวนพนักงานให้เป็นไปตามแผน

อัตรากำลัง พิจารณาและอนุมัติการลงทุนตามอำนาจที่ธนาคารกำหนด พิจารณากลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทในเครือ และทบทวนผลการดำเนินงาน พิจารณาและอนุมัติการสื่อสารที่สำคัญทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตลอดจนแก้ไขปัญหาในภาวะการณ์ที่มีเหตุฉุกเฉิน

2. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

มีภาระหน้าที่กำหนด วางกฎเกณฑ์และการปฏิบัติการในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน รวมทั้งให้ความเห็นชอบ / อนุมัติการทำธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

3. คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง

มีภาระหน้าที่ประเมินความถูกต้องและความพอเพียงของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทบทวนและรับรองหรืออนุมัตินโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ กรอบงาน แนวทางการปฏิบัติงาน มาตรฐานและแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อสำหรับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมาย

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

มีภาระหน้าที่พัฒนาเครื่องมือและเทคนิคเพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยง อนุมัติมาตรฐานขั้นต่ำและแนวทางการปฏิบัติงานของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กำหนดค่าเป้าหมายสำหรับดัชนีวัดความเสี่ยงหลัก กำหนด / ริเริ่มแผนการดำเนินการสำหรับเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ได้รับรายงาน รวมทั้งอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่

5. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

มีภาระหน้าที่ให้คำแนะนำ ปรึกษา สนับสนุน และเห็นชอบนโยบาย กรอบและแนวทางในการดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นนวัตกรรมของธนาคาร ให้ความเห็นชอบในการพัฒนา การก่อตั้ง โครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นโครงการทางยุทธศาสตร์ ก่อนขอความเห็นชอบหรืออนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงให้การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินนวัตกรรมโครงการฯ เพื่อให้โครงการสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย

ด้านสินเชื่อ ประกอบด้วย

1. คณะพิจารณาสินเชื่อ

มีภาระหน้าที่พิจารณาสินเชื่อของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม ตามอำนาจอนุมัติ รวมทั้งกลั่นกรองเรื่องที่อยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการสินเชื่อ

2. คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติผลการประเมินราคา

มีภาระหน้าที่อนุมัติรายชื่อผู้ประเมินราคาอิสระภายนอก กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการประเมินราคาตามความเหมาะสม และอนุมัติผลการประเมินราคาหรือผลการตีราคาทั้งที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกและผู้ประเมินราคาภายใน สำหรับทุกมูลค่าทรัพย์สิน

3. คณะปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ 1

มีภาระหน้าที่ทบทวนดูแล และพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อด้อยคุณภาพและสินทรัพย์รอการขายตามอำนาจอนุมัติ รวมทั้งกลั่นกรองเรื่องที่อยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการสินเชื่อ

4. คณะปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ 2

มีภาระหน้าที่ทบทวนดูแล และพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อด้อยคุณภาพและสินทรัพย์รอการขายตามอำนาจอนุมัติ

ทั้งนี้ คณะต่าง ๆ และเจ้าหน้าที่มีอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อและการพัฒนาสินทรัพย์ตามวงเงินสินเชื่อประเภทธุรกิจ ประเภทหลักประกัน ภายใต้ขอบเขตอำนาจอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

- **ด้านเทคโนโลยี** ประกอบด้วย

คณะกรรมการพัฒนาเทคโนโลยีและระบบงาน

มีภาระหน้าที่ให้ความเห็นชอบแผนกลยุทธ์เทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของธนาคาร รับทราบความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีที่สำคัญที่เกี่ยวกับธนาคาร รวมทั้งผลการบริหารและปฏิบัติการด้านเทคโนโลยี

ด้านทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล

มีภาระหน้าที่พิจารณาอนุมัติกรอบการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการบริหารงานทรัพยากรบุคคล มาตรฐานการกำหนดค่าตอบแทน ระเบียบกฎเกณฑ์ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การปรับเงินเดือน การจ่ายโบนัสและเงินรางวัลของพนักงานระดับที่ต่ำกว่าหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร อนุมัติโครงสร้างการจัดลำดับชั้นงาน (Job Grade) การจัดตำแหน่งตามลักษณะงาน (Functional Title) และประเด็นต่างๆที่เกี่ยวข้องกับโครงการ HR Transformation รวมถึงโครงสร้างการพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

ด้านความปลอดภัย และอาชีวอนามัย ประกอบด้วย

คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

มีภาระหน้าที่พิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงความปลอดภัยนอกงาน ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย รวมทั้งการกำหนดระเบียบด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้เป็นไปตามกฎกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคม

ด้านการจัดการพลังงาน ประกอบด้วย

คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน

มีภาระหน้าที่ดำเนินการจัดการการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายอนุรักษ์พลังงาน และวิธีการจัดการพลังงานของอาคาร รวมทั้งจัดการฝึกอบรมหรือจัดกิจกรรมเพื่อสร้างจิตสำนึกของบุคลากร และสนับสนุนในการดำเนินการต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎกระทรวงพลังงาน และกฎหมาย

8.3 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดวันประชุมล่วงหน้าทั้งปีเพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ทุกครั้ง นอกจากนี้ อาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษขึ้นตามความจำเป็นโดยความเห็นชอบของประธานกรรมการธนาคาร วาระการประชุมพิจารณากำหนดโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเห็นชอบโดยประธานกรรมการธนาคาร โดยแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และโดยปกติเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านสามารถนำเสนอวาระอื่นๆ ต่อที่ประชุมได้ตามที่เห็นควร

ในการประชุมแต่ละครั้ง กรรมการจะใช้เวลาในการพิจารณาและแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่และอิสระเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ประธานกรรมการธนาคารเป็นผู้ประมวลข้อคิดเห็นและสรุปผลการพิจารณาของที่ประชุม โดยมีเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงานการประชุมเพื่อให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิง และพร้อมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

นอกจากนี้ กรรมการที่มีความเกี่ยวข้องกับวาระที่นำเสนอในที่ประชุมใด จะไม่เข้าร่วมในการพิจารณาและ/หรืออนุมัติวาระนั้น ๆ และคณะกรรมการมีโอกาสประชุมโดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารร่วมอยู่ในที่ประชุม เพื่อ อภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย

ในระหว่างเดือนมกราคม – ธันวาคม 2554 คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ดังนี้

จำนวนครั้งของการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารในแต่ละคณะ ระหว่างเดือนมกราคม – ธันวาคม 2554

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 54	**13**	**23**	**18**	**13**	**11**	**12**
1. นางเสาวนีย์ กมลบุตร	13/13					
2. พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา	5/13					
3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (Mr.Philippe G.J.E.O. Damas)	12/13	20/23			11/11	
4. ดร.วิจิตร สุพินิจ	13/13			13/13		
5. นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์ (ถึง 9 สิงหาคม 2554)	7/7			8/8	7/7	
6. ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ [1/] (ตั้งแต่ 30 พฤศจิกายน 2554)	1/1			1/1	1/1	
7. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel) (ถึง 29 พฤศจิกายน 2554)	5/12		7/16			5/11
8. นางซุย-อิม อึง [2/] (Ms.Swee-Im Ung) (ตั้งแต่ 30 พฤศจิกายน 2554)	1/1		1/2			1/1
9. นายกฤษฎา อุทยานิน	13/13	20/23	16/18		10/11	
10. นายวอน นิเจล ริกเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	10/13	16/23				
11. นายอมร อัศวานันท์	13/13	22/23	17/18			12/12
12. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	13/13			13/13	10/11	
13. นายธารา ธีรธนากร	13/13					12/12
14. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	13/13	21/23	15/18			11/12

1/ ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาฯ แทนนายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์ จากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยมีผลวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

2/ นางซุย-อิม อึง ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการสินเชื่อ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง แทน นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล จากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยมีผลวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

หมายเหตุ

(1) นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส เป็นกรรมการที่มิได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2554, 3/2554, 5/2554,12/2554, 14/2554, 18/2554, 20/2554 และ 22/2554 และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 6/2554 นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ.ดามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing / videoconferencing

(2) นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล เป็นกรรมการที่มิได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุม คณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2554, 3/2554, 5/2554, 9/2554, 10/2554, 12/2554 และ 15/2554 นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล ร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing / videoconferencing

(3) นายวอน นิเจล ริกเตอร์ เป็นกรรมการที่มิได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2554, 3/2554, 5/2554, 8/2554, 12/2554, 14/2554, 16/2554, 20/2554 และ 22/2554 นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing / videoconferencing

8.4 การสรรหากรรมการ และผู้บริหาร

8.4.1 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ

ธนาคารกำหนดกระบวนการแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคาร และของทางการ รวมทั้งมีคุณสมบัติส่วนตนที่เหมาะสมแล้ว ยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเป็นผู้นำ พร้อมด้วยวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

8.4.2 หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

ในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไป คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะมีหน้าที่สรรหาและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งภายนอกและภายในธนาคารที่จะดำรงตำแหน่ง และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยกระบวนการเป็นไปตามข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคาร

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ฝ่ายจัดการจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและแต่งตั้งบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งตามความเหมาะสม

ในกรณีที่บางตำแหน่งได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ชัดเจน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะดำเนินการสรรหาเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 6 เดือนก่อนครบวาระ

8.5 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารธนาคารให้บรรลุเป้าหมาย ถูกต้องตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ รวมทั้งอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์อื่น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย หากมีการแต่งตั้งเพิ่มเติม โดยค่าตอบแทนที่กำหนดเพิ่มเติมดังกล่าวจะรวมอยู่ภายในจำนวนเงิน 40 ล้านบาทตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้ดำเนินการอย่างโปร่งใส โดยมีคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

ในปี 2554 องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

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

8.5.1 อัตราค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย

1. เงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee)

ประธาน	**- คณะกรรมการธนาคาร**	**1,800,000**	**บาทต่อปี**
	- คณะกรรมการบริหาร	1,440,000	บาทต่อปี
	- คณะกรรมการสินเชื่อ	696,000	บาทต่อปี
	- คณะกรรมการตรวจสอบ	696,000	บาทต่อปี
	- คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	696,000	บาทต่อปี
	- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	696,000	บาทต่อปี
กรรมการ	**- คณะกรรมการธนาคาร**	**384,000**	**บาทต่อปี**
	- คณะกรรมการบริหาร	422,400	บาทต่อปี
	- คณะกรรมการสินเชื่อ	374,400	บาทต่อปี
	- คณะกรรมการตรวจสอบ	374,400	บาทต่อปี
	- คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	374,400	บาทต่อปี
	- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	374,400	บาทต่อปี

2. ค่าตอบแทนกรรมการ (Committee Fee)

ประธาน	**-**	**คณะกรรมการธนาคาร**	**1,800,000**	**บาทต่อปี**
	-	คณะกรรมการบริหาร	1,440,000	บาทต่อปี
	-	คณะกรรมการสินเชื่อ	696,000	บาทต่อปี
	-	คณะกรรมการตรวจสอบ	696,000	บาทต่อปี
	-	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	696,000	บาทต่อปี
	-	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	696,000	บาทต่อปี
กรรมการ	**-**	**คณะกรรมการธนาคาร**	**384,000**	**บาทต่อปี**
	-	คณะกรรมการบริหาร	422,400	บาทต่อปี
	-	คณะกรรมการสินเชื่อ	374,400	บาทต่อปี
	-	คณะกรรมการตรวจสอบ	374,400	บาทต่อปี
	-	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	374,400	บาทต่อปี
	-	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	374,400	บาทต่อปี

3. ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee)

ประธาน	**-**	**คณะกรรมการธนาคาร**	**40,000**	**บาทต่อครั้ง**
	-	คณะกรรมการบริหาร	40,000	บาทต่อครั้ง
	-	คณะกรรมการสินเชื่อ	32,400	บาทต่อครั้ง
	-	คณะกรรมการตรวจสอบ	32,400	บาทต่อครั้ง
	-	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	32,400	บาทต่อครั้ง
	-	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	32,400	บาทต่อครั้ง
กรรมการ	**-**	**คณะกรรมการธนาคาร**	**30,000**	**บาทต่อครั้ง**
	-	คณะกรรมการบริหาร	31,200	บาทต่อครั้ง
	-	คณะกรรมการสินเชื่อ	24,600	บาทต่อครั้ง
	-	คณะกรรมการตรวจสอบ	24,600	บาทต่อครั้ง
	-	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	24,600	บาทต่อครั้ง
	-	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	24,600	บาทต่อครั้ง

ในระหว่างเดือนมกราคม – ธันวาคม 2554 รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการรวม 14 คน ในฐานะกรรมการธนาคาร และในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 27,623,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
1. นางเสาวนีย์ กมลบุตร	ได้รับค่าตอบแทนประธานกรรมการ จำนวนเงิน 4,120,000 บาท
2. พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร จำนวนเงิน 918,000 บาท
3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O.Damas)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 5,069,000 บาท
4. ดร.วิจิตร สุพินิจ	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการตรวจสอบ จำนวนเงิน 2,587,200 บาท
5. นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์ (ถึง 9 สิงหาคม 2554)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1,977,600 บาท
6. ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ [1/] (ตั้งแต่ 30 พ.ย. 2554)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ จำนวน 266,200 บาท
7. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel) (ถึง 29 พฤศจิกายน 2554)	ไม่ได้รับค่าตอบแทนตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
8. นางซุย-อิม อึง[2/] (Ms.Swee-Im Ung) (ตั้งแต่ 30 พ.ย. 2554)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสินเชื่อ จำนวน 266,200 บาท
9. นายกฤษฎา อุทยานิน	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสินเชื่อ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 4,351,200 บาท
10. นายวอน นิเจล ริกเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	ไม่ได้รับค่าตอบแทนตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
11. นายอมร อัศวานันท์	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3,767,400 บาท
12. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 2,472,600 บาท
13. นายธารา ธีรธนากร	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 1,827,600 บาท
14. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	ไม่ได้รับค่าตอบแทนตามเกณฑ์ของธนาคาร

หมายเหตุ:

1/ ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาฯ แทนนายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์ จากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยมีผลวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

2/ นางซุย-อิม อึง ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการสินเชื่อ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง แทน นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล จากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยมีผลวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี -

8.5.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผู้บริหารจำนวน 56 คนของธนาคารได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงิน 409.92 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนอื่น ๆ **(ทั้งนี้ ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ผู้บริหาร หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการขึ้นไปหรือเทียบเท่า ซึ่งในกรณีของธนาคาร ได้จัดเพิ่มให้รวมถึงผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง)**

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งที่ 1/2553 ได้อนุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 400 ล้านหุ้นให้แก่พนักงานของธนาคารตามโครงการ TMB Performance Share Bonus 2010 หรือโครงการ TMB PSBP 2010 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมคุณภาพการทำงานเพื่อผลประกอบการที่ดีของธนาคาร โดยการสร้างแรงจูงใจในระยะยาวให้แก่พนักงานที่มีส่วนในการตัดสินใจและดำเนินการต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยแรงจูงใจในระยะยาวดังกล่าวจะอยู่ในรูปแบบของหุ้นสามัญเพิ่มทุน นอกจากนี้ เป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการได้รับผลประโยชน์ซึ่งพนักงานดังกล่าวจะมีส่วนร่วมในการสรรสร้างให้แก่ธนาคารในอนาคต พนักงานทั้งหมดของธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการ TMB PSBP 2010 โดยผู้บริหารระดับสูงจะเข้าร่วมโครงการโดยอัตโนมัติ ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานที่เข้าร่วมโครงการจะได้รับค่าตอบแทนที่ผันแปรตามผลการปฏิบัติงานเป็นเงินสดจำนวนร้อยละ 50 ของค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานที่ได้รับ และจะได้รับสิทธิในการจองซื้อหุ้นที่ได้รับการจัดสรรให้เป็นโบนัส โดยให้ถือว่าหุ้นที่จัดสรรให้เป็นโบนัสนั้นเป็นค่าตอบแทนที่ผันแปรตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานในส่วนที่เหลือ และอาจมีการจัดสรรเป็นกรณีพิเศษสำหรับการบริหารทรัพยากรบุคคลโดยต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทั้งนี้โครงการ TMB PSBP 2010 มีระยะเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการเสนอขายหุ้นครั้งแรกหรือวันที่หุ้นทั้งหมดภายใต้โครงการ TMB PSBP 2010 ได้มีการออกครบถ้วนแล้ว แล้วแต่ว่าวันใดจะเกิดขึ้นก่อน

นอกจากนี้ ในวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทย (“**ใบสำคัญแสดงสิทธิ**”) ให้แก่พนักงานภายใต้โครงการเสนอขายหลักทรัพย์ให้แก่พนักงานจำนวน 68,158,000 หน่วย ในราคาเสนอขายหน่วยละ 0 บาท โดยใบสำคัญแสดงสิทธินี้มีอายุ 5 ปี นับจากวันที่ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1.051 หุ้น และราคาการใช้สิทธิเท่ากับ 4.480 บาท (ตามที่ได้มีการปรับสิทธิในปี 2549) ซึ่งผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคารได้ภายหลังจากที่ใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุครบ 2 ปี โดยใช้สิทธิได้ทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 31 ของเดือนมกราคม และเดือนกรกฎาคม ในแต่ละปีตลอดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยวันใช้สิทธิครั้งแรก คือวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 และวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายคือวันที่ 31 มกราคม 2554 โดยผู้บริหารของธนาคารได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิคิดเป็นร้อยละ 0.26 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกและเสนอขาย

8.6 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผู้บริหารของธนาคาร ประกอบด้วยผู้บริหาร จำนวน 56 คน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นาย บุญทักษ์ หวังเจริญ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นาย ถนอมศักดิ์ โชติกประกาย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
3	นาย ไซมอน แพทริค แอนดรูวส์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
4	นาย มิฮาล ยาน ซูเรค	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย
5	นาย ยัน ชเคาท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
6	นาย ปพนธ์ มังคละธนะกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอสเอ็มอีและซัพพลายเชน
7	นาย ปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
8	นาย วิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบรรษัทธุรกิจ
9	นาย ประดิษฐ์ เลี่ยวศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสาขา
10	นาย ฟรานซิสคัช เจอราดัซ โรเคิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
11	นาย แมกซองส์ ลาวาเล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์
12	นาง รัตนา ฤกษ์ขุมทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการและบริการ
13	นาย มาร์ติน อเลน เชอร์ล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อม
14	นาย เสถียร ตันธนะสฤษดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, เจ้าหน้าที่บริหารสอบทาน และสนับสนุนการกำกับการปฏิบัติงาน
15	นาย พีระ ชินวรรณบุตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ
16	นางสาว สายพิน กิตติพรพิมล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
17	นาย สุรเกียรติ วงศ์วาสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ
18	นาย ลือชา ศุกรเสพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารช่องทางการบริการ
19	นาย โสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจทหาร
20	นางสาว อุทุมพร คุณากร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ
21	ม.ล. อยุทธ์ ไชยันต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบรรษัทภิบาล
22	นาย เอกพล ณ สงขลา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กร และ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากรบุคคล
23	นาย สมศักดิ์ วรวิจักษณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกฎหมาย
24	นางสาว อรนุช ตันติเมธ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
25	นาง วัลลภา โปษยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, เจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่
26	นาง กาญจนา โรจวทัญญู	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล
27	นาย เอกณัติ เกียรตินภาสินธุ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ
28	นาย ภารไดย ธีระธาดา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
29	นางสาว ชมภูนุช ปฐมพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการส่วนกลาง
30	นางสาว อาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
31	นาง อภิรดี ล่ำซำ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงิน
32	นางสาว แวววลัย วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน
33	นาย อูรชา พงษ์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
34	นาย ปิติ กระแสเศียร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
35	นาย ภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบรรษัทธุรกิจ
36	นาย ศรัณย์ ภู่พัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจตลาดเงิน
37	นาง ทามารา แวน เดน แบน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์เงินฝากและการชำระเงิน
38	นาย พิชัย จีรังค์สรรพสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, ผู้จัดการภาคธุรกิจสาขา (บริการและลูกค้าสัมพันธ์)
39	นาย ศรชัย ผ่องสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, เจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ 4
40	นาย สิทธิพงษ์ นาควัชระ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, เจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดย่อม 2
41	นาง ณัฐยา บุญเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาสินทรัพย์
42	นาย ศักดิ์ดา พงศ์เจริญยง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่
43	นาย วีระชัย อมรรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจการค้าต่างประเทศและบริการธุรกิจหลักทรัพย์
44	นาย เอศ ศิริวัลลภ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารผลิตภัณฑ์และการขายสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ
45	นาง สุภาภรณ์ อังชัยสุขศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารงานบริการสาขา
46	ม.ล. ศิริวรรณ เกษมสันต์	ผู้อำนวยการอาวุโส, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน
47	นางสาว กมลวรรณ อิ่มฤทัยเจริญโชค	ผู้อำนวยการอาวุโส, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจประกัน
48	นาง ศุลีพร ประทิพพรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารการบัญชีทั่วไป
49	นาย เมธ กนกพิบูล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารรายงานทางการเงินและภาษี
50	นาย พงศ์เทพ อุทัยสินธุเจริญ	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงินกองทุน

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
51	นางสาว ดวงจันทร์ แซ่นิ้ม	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบัญชีบริหาร
52	นาง รวมพร นันทวงศ์	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารงบประมาณ
53	นาย สุรินทร์ มัธยธนา	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารศูนย์ข้อมูลรายงานกำกับธนาคาร
54	นาย ชาญพิชัย ชินสำราญ	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารสนับสนุนระบบบัญชีบริหาร
55	นาง ประภาศิริ ขุนเจริญ	ผู้อำนวยการ, หัวหน้างบการเงิน
56	นาย วรวุฒน์ โตเจริญธนาผล	ผู้อำนวยการ, หัวหน้าวางแผนธุรกิจและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

8.7 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้ดำเนินกิจการโดยยึดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานในระดับสูง ซึ่งหมายถึง การที่ธนาคารมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงกล่าวได้ว่าแนวการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างยั่งยืนแก่ธนาคาร

การกำกับดูแลกิจการ เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มบุคคลต่างๆ ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้ โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยให้ธนาคารสามารถกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมทั้งวิธีการ กระบวนการและขั้นตอนในการบรรลุถึงวัตถุประสงค์และเป้าหมายอย่างโปร่งใส การกำกับดูแลกิจการสามารถให้สิ่งจูงใจที่จะทำให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการของธนาคารพยายามดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายอันเป็นประโยชน์กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และช่วยให้ระบบการติดตามและประเมินผลงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร” ซึ่งได้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและประกาศใช้โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้บุคลากรของธนาคารทุกระดับ ตั้งแต่ กรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และพนักงาน พึงยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและต่อเนื่อง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้อนุมัติ TMB Corporate Governance Framework ซึ่งเป็นกรอบแนวทางการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยเป็นการกำหนดและแบ่งแยกขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคาร กับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ให้มีความชัดเจนมากขึ้น โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) มีอำนาจหน้าที่ในการบริหารจัดการกิจการต่างๆของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานต่างๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) ซึ่งประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ (Chiefs) เป็นกรรมการ เพื่อทำหน้าที่วางแผนกลยุทธ์ระยะยาวเพื่อนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และกำกับดูแลให้มีการทบทวนการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมายและกลยุทธ์ระยะยาวของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปีเพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ควบคุมจำนวนพนักงานให้เป็นไปตามแผนอัตรากำลัง พิจารณาและอนุมัติการลงทุนตามอำนาจที่ธนาคารกำหนด พิจารณากลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทในเครือและทบทวนผลการดำเนินงาน พิจารณาและอนุมัติการสื่อสารที่สำคัญทั้งภายในและภายนอกองค์กรตลอดจนแก้ไขปัญหาในภาวะการณ์ที่มีเหตุฉุกเฉิน

คณะกรรมการธนาคารได้พยายามอย่างเต็มที่ที่จะดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและโครงสร้างที่กำหนดไว้ รวมทั้งได้มอบหมายให้ฝ่ายจัดการมีการทบทวนและปรับปรุงการดำเนินการต่างๆ ให้เหมาะสมเป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การนำไปปฏิบัติก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม รวมถึงการมีเจตนารมณ์อันแน่วแน่ที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สถาบัน IOD) ในปี 2554 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ได้ผลคะแนนอยู่ในระดับ **"ดีเลิศ"** (Excellent) อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารได้นำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารรวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไปใช้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้เกี่ยวข้องในรอบปี 2554 ดังนี้

(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ธนาคารได้ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน และยึดมั่นที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำหรับบริษัทจดทะเบียนและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ได้แก่ สิทธิในการซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่อย่างเป็นอิสระ และการดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา รวมถึงสถาบันด้วยความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอภายในเวลาที่เหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี (31 ธันวาคม) และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษซึ่งเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับเงื่อนไขกฎเกณฑ์ หรือกฎหมายต่างๆ จะต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในการประชุมผู้ถือหุ้น วาระการประชุมและเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าโดยขั้นตอนการดำเนินการต่าง ๆ ต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการทั้งในเรื่องระยะเวลาและความครบถ้วนของข้อมูลที่ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนดเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลได้อย่างละเอียด นอกจากนี้ธนาคารยังได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โดยธนาคารได้จัดให้มีกรรมการอิสระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระดังกล่าวเข้าร่วมประชุมและปฏิบัติหน้าที่แทนผู้ถือหุ้นโดยครบถ้วน

ธนาคารมีนโยบายจัดประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วนตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง วาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมได้มีการจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าตามเวลาที่เหมาะสมโดยมีข้อมูลเพียงพอสำหรับการพิจารณาและตัดสินใจของผู้ถือหุ้นในการพิจารณาลงมติในแต่ละวาระการประชุมโดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้เต็มที่ และในวันประชุมธนาคารได้จัดให้มีขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมอย่างเหมาะสม และจัดให้มีเจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม

ในปี 2554 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2554 ณ ห้องออดิธอเรียม ชั้น 7 สำนักงานใหญ่ มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม 1,747 ราย จำนวนหุ้น 28,979,622,896 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 66.68 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 12 คน

การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้

1. การดำเนินการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน – 30 ธันวาคม 2553 เป็นระยะเวลา 2 เดือน

ผู้ถือหุ้นของธนาคารทุกรายจะได้รับข้อมูลรายละเอียดที่จำเป็นและเพียงพอเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้า โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 30 วันเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสาร

ธนาคารมีการจัดส่งเอกสารโดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งเอกสารหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ประชุม วาระการประชุมและข้อมูลประกอบการประชุมอย่างครบถ้วน รวมถึงรายงานประจำปีของธนาคารในรูปแบบแผ่นซีดี พร้อมเอกสารสรุปข้อมูลทางการเงินและคำอธิบายผลการดำเนินงานจากรายงานประจำปี (Booklet) ในหนังสือเชิญประชุมมีการนำเสนอถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่าง ๆ โดยในแต่ละวาระมีการระบุรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อพิจารณา หรือเพื่อทราบ นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุมได้มีการแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นนำมาแสดงตนในวันประชุมผู้ถือหุ้น ขั้นตอนการประชุม และการออกเสียงลงคะแนน

นอกจากนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ หรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

2. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ดำเนินการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเท่าเทียมกัน ธนาคารได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยจัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้เข้าร่วมประชุม ได้แก่ มาประชุมด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปอย่างรวดเร็วและถูกต้อง พร้อมจัดทำใบลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมให้แก่ผู้เข้าร่วมประชุมทุกราย รวมถึงธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยการจัดรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้น ณ จุดต่าง ๆ ตลอดจนการจัดเตรียมพื้นที่จอดรถสำหรับผู้ถือหุ้น

ในการดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ประธานกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยมีประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธาน

คณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ชี้แจงและตอบข้อซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เข้าร่วมประชุมด้วย

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับความสะดวกมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่แปลการดำเนินการประชุมเป็นภาษาอังกฤษระหว่างการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ นอกจากนี้ ธนาคารไม่มีการลิดรอนสิทธิใด ๆ ของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาภายหลังการประชุมเริ่ม เป็นต้น

ในระหว่างการประชุม ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามคณะกรรมการในทุกวาระอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ประธานให้ความสำคัญกับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นโดยได้มีการชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

สำหรับการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยธนาคารได้เชิญที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัทวีระวงค์, ชินวัฒน์ และเพียงพนอ จำกัด และอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบวิธีการลงคะแนน การเก็บบัตรลงคะแนน การนับคะแนน และการตรวจสอบผลการลงคะแนนในทุกวาระ

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อรวมรวมความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ธนาคารจะได้นำข้อมูลไปใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในครั้งต่อๆ ไปให้มีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัท ได้บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีการสรุปสาระสำคัญของแต่ละวาระที่เสนอต่อที่ประชุม ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงอย่างถูกต้องครบถ้วนในทุกวาระ

3. การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารจะได้นำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่จะเสนอเพื่อรับรองในการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไป ส่งให้หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และได้มีการเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tmbbank.com เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างรวดเร็ว รวมถึงได้จัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นระบบเพื่อการตรวจสอบและอ้างอิงได้

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพบรรยากาศการประชุมในรูปแบบ DVD เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถติดตามการประชุมได้ โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งบนเว็บไซต์ของธนาคารในการที่ผู้ถือหุ้นจะติดต่อขอรับ DVD ดังกล่าว

จากการดำเนินการดังกล่าว ธนาคารได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2554 (Annual General Meeting: AGM) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในระดับ **"ดีเยี่ยม และ สมควรเป็นตัวอย่าง"**

(2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารมีเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของตนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยทุกรายจะได้รับการปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งธนาคารได้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค ดังนี้

1. การให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทน โดยธนาคารได้จัดให้มีกรรมการอิสระ ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นบุคคลที่ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน หรือผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนด้วยก็ได้เช่นกัน

2. การให้สิทธิในการลงคะแนนเสียง

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ให้สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนเป็นไปอย่างรวดเร็ว และการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยถูกต้อง โดยธนาคารจะนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ซึ่งโดยปกติแล้วจะถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นมติพิเศษบางกรณีที่กฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ ในการลงคะแนนเสียงธนาคารได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนแบบ 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่ต้องการ โดยธนาคารได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายในทุกวาระที่มีการลงคะแนนเสียง และดำเนินการตรวจนับคะแนนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็วและถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมธนาคารได้แจ้งผลคะแนนการออกเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบในแต่ละวาระโดยแบ่งผลคะแนนการออกเสียงเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย รวมถึงธนาคารได้มีการบันทึกมติที่ประชุมตามผลคะแนนของการออกเสียงในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเก็บบัตรลงคะแนนทุกใบเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

3. สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารได้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนเอง ซึ่งทำให้เกิดความหลากหลายและเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีวาระการนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปีด้วย

4. การดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ธนาคารได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์ทั้งของธนาคารและบริษัทในเครือให้เป็นไปอย่างรอบคอบ โปร่งใส และเป็นธรรม รวมทั้งจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลรายการต่าง ๆ อย่างครบถ้วนสมบูรณ์และทันเวลา ตลอดจนดูแลส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับให้ความสำคัญและไม่ปฏิบัติผิดกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในการพิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกันนั้น คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการและมาตรฐานสากล รวมทั้งพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) โดยผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสมในรายงานประจำปีเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้จัดให้มีนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคาร (Policy for Doing Business with Persons Having Possible Conflict of Interest) เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารทุกธุรกรรมได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสม โปร่งใส สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารถือปฏิบัติอย่างจริงจังในการที่จะไม่ให้ธนาคาร กรรมการและ/หรือพนักงานนำข้อมูลหรือความลับของลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับลูกค้าของธนาคาร และธนาคารไม่สนับสนุนให้พนักงานกระทำการใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวอย่างชัดเจน ประกอบด้วย แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคารสำหรับพนักงานธนาคาร แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อ/ขายหลักทรัพย์ในบัญชี Watch List / Restricted List และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำหนดช่วงเวลาในการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์ธนาคาร (Black-out Period) สำหรับกรรมการและพนักงานด้วย

นอกจากนี้ ในเรื่องการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ทางการกำหนดโดยครบถ้วนเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ และเปิดเผยข้อมูลการถือหลักทรัพย์ รวมถึงรับทราบถึงข้อห้าม และบทลงโทษในการใช้ข้อมูลภายในธนาคารเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น และการนำข้อมูลไปเปิดเผยต่อสาธารณชนก่อนเวลาอันควร

5. การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลบนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและหลักเกณฑ์การพิจารณาของธนาคารอย่างชัดเจน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระประชุมและเสนอชื่อบุคคลได้เป็นการล่วงหน้า และเผยแพร่สารสนเทศผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

(3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ ผู้ลงทุน หน่วยงานราชการ สังคม และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความยุติธรรมอย่างระมัดระวัง ธนาคารมีการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค โดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้ ศักยภาพ และประสิทธิภาพในการทำงานให้แก่พนักงานและมีการกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสม รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นในองค์กร

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มต่างได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ เป็นธรรม และเหมาะสม ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดียิ่งขึ้น และให้มีการเติบโตของผลตอบแทนที่ต่อเนื่องและยั่งยืนอันเป็นการเพิ่มมูลค่าของธนาคารแก่ผู้ถือหุ้นให้สูงขึ้น ทั้งในรูปการเพิ่มมูลค่าหุ้นและการจ่ายเงินปันผลที่จูงใจเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น รวมทั้งดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้น

2. พนักงาน

พนักงานเป็นทรัพยากรอันมีค่าสูงสุดและเป็นปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จของธนาคาร ธนาคารจึงได้มุ่งพัฒนาเสริมสร้างศักยภาพ วัฒนธรรมและบรรยากาศการทำงานที่ดี รวมทั้งส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน การว่าจ้าง แต่งตั้งและโยกย้ายพนักงานจะพิจารณาบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและการใช้ทรัพยากรบุคคลให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะให้มีการพัฒนาอบรมความรู้ความสามารถให้แก่พนักงานในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร รวมถึงจัดให้พนักงานมีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานโดยได้รับผลตอบแทนที่ดีและเหมาะสมอันจะก่อให้เกิดความร่วมแรงร่วมใจในการปฏิบัติงาน

ธนาคารได้เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร TMB WAY ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญของธนาคารที่จะช่วยให้พนักงานทุกคนสามารถนำศักยภาพการทำงานของตนเองออกมาใช้อย่างเต็มที่ รวมทั้งมีทัศนคติต่อการทำงานไปในทิศทางเดียวกันเพื่อร่วมเป็นพลังขับเคลื่อนธนาคารให้ก้าวไปสู่จุดมุ่งหมายต่อไป โดยวัฒนธรรม TMB WAY ประกอบด้วย ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) สื่อสารอย่างเปิดกว้าง (Open Communications) มุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ (High Performance) รู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity)

ธนาคารยังได้ปลูกฝังหลักการสำคัญในการปฏิบัติงาน 4 ประการให้แก่พนักงานเพื่อนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จและเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศ โดยหลักการสำคัญ 4 ประการ ประกอบด้วย

1. การปรับเปลี่ยนทัศนคติ (Why Not Attitude)
2. การมีความจริงใจ (Genuine)
3. การมีความฉลาด รู้จริง (Intelligent)
4. ความง่าย ใช้งานได้จริง (Simple & Easy)

ทั้งนี้ หลักการสำคัญ 4 ประการดังกล่าวจะช่วยเสริมสร้างศักยภาพและบทบาทของพนักงานในการใช้พลังที่มีอยู่เพื่อร่วมกันผลักดันให้ธนาคารบรรลุเป้าหมาย และเพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถทำงานในหน้าที่ได้อย่างเต็มศักยภาพและดีที่สุดเท่าที่จะสามารถทำได้

3. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดี มีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีแก่ลูกค้า

ธนาคารได้ปลูกฝังทัศนคติที่ดีในการทำงานให้แก่พนักงานเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าของธนาคาร โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

(1) รับรู้และเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า

(2) เข้าใจผลิตภัณฑ์ บริการ และบทบาทหน้าที่ของตน เพื่อนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า

(3) ให้บริการที่สะดวกและรวดเร็วเกินกว่าความต้องการของลูกค้า

(4) พร้อมที่จะทำในสิ่งที่ท้าทายเสมอ เพื่อประโยน์สูงสุดของลูกค้า

(5) รักษาผลประโยชน์ของลูกค้าดั่งเช่นเป็นของตนเอง

4. คู่ค้า

ในการดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้า ธนาคารจะให้ความสำคัญในการทำธุรกิจร่วมกันในระยะยาวและยั่งยืนในลักษณะการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกัน ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างชัดเจน เช่นในการจัดหาวัสดุ ครุภัณฑ์ การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างเป็นระเบียบรัดกุม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย โปร่งใส ตรวจสอบได้ และเกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกันทั้งในส่วนของคุณภาพ ราคา เงื่อนไขต่างๆ จากสินค้าและบริการต่างๆ โดยธนาคารมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และโปร่งใส ในการติดต่อและประสานงานกับผู้ขาย

2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมร่วมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็นพนักงาน กรรมการ หุ้นส่วนหรือ ที่ปรึกษาในบริษัทผู้ขาย ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทน หรือไม่ก็ตาม

3. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว รับอามิสสินจ้างจากผู้ขายไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของ ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม หรือสินน้ำใจ

4. กรณีพนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัวจะรับของขวัญ และ/หรือของกำนัลจะต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่อง การรับของขวัญ ของกำนัล (ACCEPTING GIFTS)

5. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้กู้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร

6. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอหรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหานอกเหนือจากข้อมูลสาธารณะ ของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มีหน้าที่รับผิดชอบ

โดยตรงหรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกผู้ขายและเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา

5. เจ้าหนี้

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด โดยจะควบคุมดูแลให้มีการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน นอกจากนี้ธนาคารจะดำเนินงานเพื่อให้เจ้าหนี้มั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร ตลอดจนมีการรายงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่เจ้าหนี้

6. ผู้ลงทุน

ธนาคารได้จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน ตามเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน

7. หน่วยงานทางการ

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกฎหมาย และ/หรือข้อกำหนดของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

8. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และมีความตั้งใจในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างจริงจัง โดยจะเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมในด้านต่าง ๆ รวมทั้งมีการติดตามผลเพื่อปรับปรุงให้เหมาะสมต่อไป

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานภาพลักษณ์องค์กรและกิจกรรมสังคม สังกัดสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร เพื่อทำหน้าที่ดูแลและส่งเสริมให้การดำเนินโครงการและกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่องและเป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาคุณภาพเยาวชนในสังคมไทย จึงส่งเสริมให้เยาวชนได้มีโอกาสพัฒนาความคิดสร้างสรรค์และใช้เวลาว่างให้เกิดประโยชน์ ผ่านกิจกรรมศิลปะ ดนตรี ทักษะอาชีพ และอื่นๆ ที่หลากหลาย โดยได้รับความร่วมมือจากพนักงาน ลูกค้า วิทยากรอาสา ศิลปิน และผู้เกี่ยวข้องร่วมกันนำความรู้และความสามารถถ่ายทอดให้เยาวชนอย่างต่อเนื่องภายใต้โครงการ **“ไฟฟ้า” แหล่งเรียนรู้ศิลปะและกิจกรรมเพื่อพัฒนาเยาวชน** โดยมุ่งตอบสนองความสนใจของเยาวชนเพื่อให้สามารถใช้เวลาว่างหลังเลิกเรียนและวันหยุด ในการทำกิจกรรมและเรียนรู้อย่างสร้างสรรค์ในด้านต่างๆ เช่นด้านศิลปะ ด้านดนตรี ด้านสันทนาการ และการเสริมทักษะด้านวิชาการ เป็นต้น

ในปี 2554 ธนาคารได้ริเริ่มโครงการประหยัดพลังงานภายและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมภายใน อาคารสำนักงานใหญ่ ประกอบด้วย การเปลี่ยนหลอดไฟจำนวน 30,000 หลอดให้เป็นหลอดไฟแบบประหยัดพลังงานที่มีประสิทธิภาพ การปรับปรุงระบบทำความเย็น และดำเนินการบำบัดน้ำทิ้งของอาคาร เพื่อนำน้ำที่บำบัดแล้ว กลับมาใช้ในหอระบายความร้อนของเครื่องทำน้ำเย็นในระบบปรับอากาศ ทำให้ประหยัดพลังงานในแต่ละขั้นตอนการทำงานมากขึ้น

นอกจากนี้ จากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในปี 2554 ธนาคารฯ ได้ดำเนินโครงการ “**TMB Rise Above – ลดได้ ซ่อมได้ ฟื้นได้กับทีเอ็มบี”** ที่เชิญชวนลูกค้า อาสาสมัครและผู้คนในชุมชน ร่วมกันส่งต่อพลังในตัว เพื่อฟื้นฟูพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ให้ดีขึ้น โดยจะร่วมกันทำความสะอาด และปรับปรุงพื้นที่ พร้อมมอบ

ชุดทำความสะอาดและชุดฟื้นฟูหลังน้ำลด กว่า 2,500 ชุดให้ชาวชุมชนกว่า 2,500 ครัวเรือน ใน 3 พื้นที่สำคัญ 3 วันได้แก่ วัดปัญญานันทาราม จังหวัดปทุมธานี โรงเรียนปทุมวิไล จังหวัดปทุมธานี และวัดเฉลิมกาญจนาภิเษก จังหวัด อ่างทอง เพื่อส่งคืนบ้านและชุมชนที่สวยงาม ของทุกคนให้กลับสู่สภาวะปกติ ระหว่างวันที่ 26 พฤศจิกายน ถึง 3 ธันวาคม พ.ศ. 2554

โครงการเพื่อการพัฒนาสังคมของธนาคารในปี 2554

- **โครงการไฟ ฟ้า**

โครงการแห่งการให้ ที่ยั่งยืนของธนาคารเพื่อเยาวชน เพราะการ “ให้” เพื่อคืนสิ่งดีๆกลับสู่สังคม เป็นสิ่งสำคัญ ธนาคารจึงเปิดโครงการ “ไฟ ฟ้า” แห่งแรกบนถนนประดิพัทธ์ ในปี 2553 โดยมุ่งมอบโอกาสและปลูกฝังให้เยาวชนในชุมชนที่มีอายุ 12 – 17 ปี ได้รู้จักใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ผ่านกิจกรรมสร้างสรรค์หลากหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมด้านศิลปะ ด้านดนตรี กีฬา คอมพิวเตอร์ ศิลปะป้องกันตัว รวมถึง ทักษะด้านอาชีพ ทักษะด้านวิชาการ และ ทัศนคติในการดำรงชีวิต โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น

- **โครงการ Blue Planet**

ที่ผ่านมาธนาคารได้ใช้ความเชี่ยวชาญในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินให้การสนับสนุนด้านเงินกู้และบริหารจัดการการเงินแก่โครงการต่างๆ ที่มุ่งพัฒนาธุรกิจควบคู่การส่งเสริมการจัดการด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างมีประสิทธิภาพร่วมเปลี่ยนแปลงตัวเอง เพื่อเป็นธนาคารที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการพลังงาน ในปี 2554 นี้ ธนาคารได้เปิดตัว **“TMB Blue Planet”** โครงการเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมภายใต้แนวคิด TMB Eco Friendly หรือ TMB เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม พร้อมกับเปิดตัว 2 โครงการหลักที่จะดำเนินการในปีนี้ คือการติดตั้งหลอดไฟฟ้าประหยัดพลังงาน ในอาคารสำนักงานใหญ่ พร้อมกับการปรับปรุงระบบการจัดการน้ำทิ้ง เพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ในหอระบายความร้อนของระบบปรับอากาศ มุ่งหวังเป็นแรงผลักดันให้แก่ทุกคนหันมาเริ่มต้น Make THE Difference ปรับพฤติกรรมการใช้พลังงานและใส่ใจในการรักษาสิ่งแวดล้อมในทุกที่เพื่อโลกที่น่าอยู่ยิ่งขึ้น

- **ธนาคารทหารไทยเพื่อรวมน้ำใจช่วยเหลือผู้ประสบภัยธรรมชาติ**

ในเดือนมีนาคม 2554 ได้เกิดเหตุการณ์คลื่นยักษ์สึนามิในประเทศญี่ปุ่น ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือโดยการเปิดบัญชี โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวและสึนามิ ในประเทศญี่ปุ่น เพื่อเป็นช่องทางให้ลูกค้าและผู้มีจิตศรัทธาได้มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือผู้ประสบภัยในประเทศญี่ปุ่น และ ในวันที่ 20 พฤษภาคม 2554 ได้นำเงินบริจาคทั้งหมดจำนวนทั้งสิ้น 3,508,614.42 (สามล้านห้าแสนแปดพันหกร้อยสิบสี่บาทสี่สิบสองสตางค์) ไปมอบให้แก่สภากาชาดไทยเพื่อนำไปบริจาคให้แก่สภากาชาดแห่งประเทศญี่ปุ่นเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่อไป

จากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในเขตพื้นที่ภาคกลาง กรุงเทพมหานคร และปริมณฑลในช่วงไตรมาส 4 ของปี ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือต่อภาคสังคม ชุมชนและประชาชนในด้านต่างๆประกอบด้วย การเปิดบัญชี ธนาคารเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม เพื่อให้ลูกค้า พนักงานและประชาชนได้ร่วมบริจาคเงิน โดยธนาคารจะสมทบเงินเพิ่ม 1 บาททุกๆเงินบริจาค 1 บาทและ ในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2554 ได้นำเงินบริจาคทั้งหมดจำนวน 7,441,237.80 บาท (เจ็ดล้านสี่แสนสี่หมื่นหนึ่งพันสองร้อยสามสิบเจ็ดบาทแปดสิบสตางค์) ไปมอบให้แก่มูลนิธิราชประชานุเคราะห์ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อสมทบทุนบรรเทาทุกข์ผู้ประสบภัยอันเป็นวัตถุประสงค์หลักของมูลนิธิ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการบริจาคสิ่งของให้แก่ศูนย์วายุภักษ์ร่วมใจช่วยภัยน้ำท่วมจังหวัดนนทบุรี ซึ่งจัดตั้งและดำเนินการโดยกระทรวงการคลัง ทั้งนี้เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยที่มาพำนักในศูนย์ฯ ดังกล่าวด้วย

ธนาคารได้มอบเงินสนับสนุนแก่กองบัญชาการกองทัพไทยและสามเหล่าทัพในการดำเนินการช่วยเหลือประชาชนจำนวนกว่าล้านบาท ช่วยสนับสนุน อาหารและสิ่งของที่จำเป็นแก่กำลังพลกองทัพบกประกอบด้วยอาหาร

กลางวันรวม 15,000 กล่อง ชุดแต่งกายที่จำเป็นจำนวน 4,000 ชุด และเงินสดจำนวน 500,000 บาท และ สนับสนุนอาหารกล่องให้กำลังพลกองทัพเรือเพื่อสนับสนุนการทำงานและเป็นขวัญกำลังใจให้กับกำลังพลที่ปฏิบัติหน้าที่ช่วยเหลือประชาชนผู้ประสบภัย

เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระให้กับข้าราชการทหารที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์น้ำท่วมในครั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำโปรแกรมพักการชำระหนี้ขึ้นเป็นพิเศษสำหรับข้าราชการทหาร และ ลูกจ้างประจำที่ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการ TMB Benefit Plus Loan โดยลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์ขอพักชำระหนี้ชั่วคราวเป็นเวลา 3 เดือนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย

- **ทีเอ็มบี ร่วมฟื้นฟูชุมชนและพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบหลังน้ำท่วม**

หลังจากสถานการณ์อุทกภัยได้เริ่มคลี่คลายไปในทิศทางที่ดีขึ้น ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ TMB Rise Above – ลดได้ ซ่อมได้ ฟื้นได้ กับทีเอ็มบี เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งต่อพลังเพื่อร่วมฟื้นฟูชุมชนและพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในครั้งนี้ โดยคณะผู้บริหาร พนักงาน ได้ร่วมกับลูกค้า อาสาสมัครและชาวชุมชน ได้ร่วมกันทำความสะอาดและปรับปรุงพื้นที่เพื่อส่งคืนบ้านและชุมชน พร้อมมอบชุดทำความสะอาดและชุดฟื้นฟูหลังน้ำลดให้แก่ชาวชุมชนใน 3 พื้นที่ สำคัญได้แก่ วัดปัญญานันทาราม จ. ปทุมธานี (วันที่ 26 พฤศจิกายน) วัดเฉลิมกาญจนาภิเษก จ.อ่างทอง (วันที่ 30 พฤศจิกายน) และ โรงเรียนปทุมวิไล จ. ปทุมธานี (วันที่ 3 ธันวาคม) ตามลำดับ

นอกจากนี้ ในวันที่ 21 พฤศจิกายน ธนาคารยังได้ร่วมกับ SUNTOWERS และ TST Tower สองผู้ประกอบการสำคัญในชุมชนซอยเฉยพ่วง ซึ่งเป็นชุมชนของที่ตั้งของทั้งสามอาคาร ร่วมกันจัดกิจกรรม Big Cleaning Day – ร่วมใจ ล้างใหญ่ เฉยพ่วง ณ บริเวณที่ทำการอาคารสำนักงานใหญ่ เพื่อฟื้นฟูสภาพแวดล้อมบริเวณดังกล่าว

- **ความช่วยเหลือต่อภาคธุรกิจและลูกค้าที่ประสบภัยน้ำท่วม**

สำหรับลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารมีมาตรการให้การสนับสนุนเงินทุนเพิ่มเติมให้ผู้ประกอบการสามารถนำไปซ่อมอาคาร โรงงาน และเครื่องจักร ในรูปแบบสินเชื่อระยะยาว ซึ่งส่วนใหญ่มีระยะเวลาประมาณ 5 ปี ซึ่งธนาคารพิจารณาเป็นกรณีไปตามความเหมาะสม และมีระยะเวลาปลอดการชำระเงินต้นไม่น้อยกว่า 3-6 เดือน ขึ้นกับความเสียหายและระยะเวลาที่ต้องใช้ในการฟื้นฟู นอกจากนี้ ธนาคารจะขยายระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนเงินทุนหมุนเวียนอีกสูงสุดเป็นเวลา 6 เดือน

สำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี ธนาคารมีมาตรการให้ลูกค้าสามารถผ่อนผันด้านการพักชำระเงินต้น และ ยืดอายุลูกหนี้ออกไปเป็นระยะเวลา 6-12 เดือน รวมทั้ง ธนาคารจะพิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกค้าที่มีความจำเป็น เพื่อใช้ในการปรับสภาพสถานประกอบการหรือใช้เป็นวงเงินหมุนเวียนในธุรกิจเพิ่มเติม นอกจากนี้ ได้ร่วมมือกับบริษัทชั้นนำในประเทศที่เป็นลูกค้าของธนาคารในโครงการ คืนพลังซัพพลายเชน (Supply Chain Revitalizing Program) ในการช่วยเหลือลูกค้าเอสเอ็มอีของธนาคารในเครือข่ายซัพพลายเชนที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม โดยให้เปลี่ยนวงเงินโอดีคงค้างเป็นเงินกู้ระยะเวลา 18 เดือน ให้พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้นาน 6 เดือน และ ผ่อนชำระคืนเงินต้นในระยะเวลา 12 เดือน และธนาคารยังได้ดำเนินโครงการ TMB SME พลังใจ พลังไฟ พลังทุน เพื่อช่วยฟื้นฟูระบบการทำงานให้กับเอสเอ็มอี ขนาดเล็กโดยการจัดหน่วยเคลื่อนที่ออกเยี่ยมเยียนลูกค้าหลังน้ำเริ่มลดพร้อมทีมอาจารย์และนักศึกษาอาชีวะออกช่วยตรวจเช็คระบบไฟฟ้าและเครื่องจักร ใน 22 จังหวัด เพื่อช่วยกอบกู้สถานการณ์ให้ฟื้นตัวได้โดยเร็ว

สำหรับลูกค้าบุคคล ธนาคารได้ออกโครงการช่วยเหลือลูกค้าบุคคลที่ประสบภัยให้ชะลอการจ่ายหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยตลอด 3 เดือน โดยครอบคลุมลูกค้าที่มีสินเชื่อบ้านทีเอ็มบี สินเชื่อบุคคล TMB Cash 2 Go สินเชื่อวงเงินพร้อมใช้ TMB Ready Cash และ บัตรเครดิตทีเอ็มบีทุกประเภท

- **ทุนการศึกษาบุตรข้าราชการทหาร**

ธนาคารได้มีนโยบายมอบทุนการศึกษาให้กับบุตรข้าราชการในสังกัดกระทรวงกลาโหม อันได้แก่ สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กองบัญชาการกองทัพไทย กองทัพบก กองทัพเรือและกองทัพอากาศ โดยได้ดำเนินโครงการต่อเนื่องกันมาถึง 48 ปีแล้ว สำหรับเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกบุตรข้าราชการของเหล่าทัพต่าง ๆ ที่เข้ารับทุนของธนาคาร เหล่าทัพจะเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเองทั้งสิ้น

- **ทุนการศึกษาระดับปริญญาตรี**

ธนาคารตระหนักดีว่า การสร้างบุคลากรทางการเงินการธนาคารรุ่นใหม่ ๆที่มีความรู้ความสามารถ เป็นอีกภาระหน้าที่รับผิดชอบหนึ่งที่สถาบันทางการเงินเช่นธนาคาร พึงยึดถือและมุ่งมั่นอย่างจริงจัง ธนาคารทหารไทยจึงจัดให้มีการมอบทุนการศึกษาให้แก่ นักศึกษาระดับปริญญาตรี ในสาขาที่เกี่ยวข้องกับการเงินการธนาคาร อาทิ เศรษฐศาสตร์ บริหารธุรกิจ พาณิชยศาสตร์ การบัญชี และวิทยาการจัดการ ของมหาวิทยาลัยของรัฐ ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค

1.9 การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน ดังนั้น ธนาคารจะไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษย์ชนโดยการเลือกปฏิบัติโดยไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

2. การแจ้งเบาะแส หรือการร้องเรียน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistleblower Procedure) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารสามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนในการกระทำที่ไม่ถูกต้อง เช่น การปฏิบัติผิดกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ การกระทำผิดจรรยาบรรณ จริยธรรม การยักยอก การทุจริต โดยพนักงานหรือบุคคลอื่นๆ ที่มีความเสียหายที่เป็นได้ทั้งตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนได้โดยการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือการแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร www.tmbbank.com ซึ่งข้อมูล หรือข้อร้องเรียนต่างๆ จะถูกส่งต่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และจะมีการแจ้งกลับให้ทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร รวมถึงธนาคารจะเก็บชื่อและเรื่องของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ

3. การป้องกันการทุจริต

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร คณะกรรมการได้อนุมัตินโยบายการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) โดยมีมาตรการที่เข้มงวดในการตรวจจับการกระทำทุจริตเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต การสร้างเครือข่ายผู้เชี่ยวชาญด้านการต่อต้านการทุจริตเพื่อช่วยเหลือฝ่ายต่างๆ ของธนาคารในการร่วมกันและประสานงานการดำเนินกิจกรรมป้องกันและปราบปรามการทุจริต การปลูกฝังในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในทุกหน่วยงานของธนาคารทหารไทย การสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทุจริต การสนับสนุนให้มีการพัฒนามาตรการควบคุมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะช่วยในการป้องกัน ตรวจจับ และสอบสวนการกระทำทุจริตเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารอันเนื่องมาจากการกระทำทุจริต ตลอดจนสร้างเสริมและรวบรวมสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องจากนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานอื่นๆที่เกี่ยวข้องขององค์กรเพื่อเสริมประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมการต่อต้านการทุจริต

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีนโยบายและแนวปฏิบัติด้านอื่นๆ เช่น Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Policy and Customer Acceptance Policy เพื่อยึดถือปฏิบัติในการป้องกันไม่ให้บุคคลภายนอกมาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมายเกี่ยวกับการฟอกเงิน

(4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

ธนาคารได้จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน โดยคณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานของธนาคารและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ตลอดจนรับรองความถูกต้องครบถ้วนของรายงานทางการเงินต่อผู้ถือหุ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และได้มีการเปิดเผยรายละเอียดในรายงานประจำปี รวมถึงธนาคารยังได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปีด้วย

นอกจากการเปิดเผยรายงานทางการเงินและสารสนเทศอื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชน อย่างรวดเร็ว โดยธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) สังกัดกลยุทธ์องค์กร มีหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ อย่างชัดเจน โดยมีนโยบายและเป้าหมายที่จะมุ่งเน้นการเปิดเผยสารสนเทศ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปของธนาคารให้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ ให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน ช่วยสร้างความเชื่อมั่น ภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคารให้เกิดกับนักลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ในปี 2554 ที่ผ่านมา ธนาคารได้พบและนำเสนอข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสสำคัญต่าง ๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนคน
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-one Meeting)	15	23	28
การประชุมทางโทรศัพท์ (Teleconference Call)	1	1	1
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting)	2	66	71
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshow)	6	54	65
รวม	**24**	**144**	**165**

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของธนาคาร ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.)
3. กระทรวงพาณิชย์
4. หนังสือพิมพ์ / นิตยสาร
5. โทรทัศน์
6. สื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ เว็บไซต์ธนาคารทหารไทย
7. การจัดประชุมและแถลงข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคารทหารไทย (Press Release)

8. บริการให้สอบถามข้อมูลทางอีเมล์ และบริการให้สอบถามข้อมูลทางโทรศัพท์

ผู้สนใจสามารถสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่

นักลงทุนสัมพันธ์ กลยุทธ์องค์กร
ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์ 02-299-1178
โทรสาร 02-299-1211
Email address : ir@tmbbank.com
Website: http://www.tmbbank.com

สอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้น

เลขานุการองค์กรและบริการผู้ถือหุ้น บรรษัทภิบาล
ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์ 02-299-2769, 02-299-1406
โทรสาร 02-299-2758

(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board)

องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นองค์ประกอบที่หลากหลายโดยมีสัดส่วนที่เหมาะสมทั้งในด้านความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นและการถ่วงดุลอำนาจการบริหารจัดการ รวมทั้งกรรมการของธนาคารเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะและประสบการณ์จากสาขาวิชาชีพต่าง ๆ ซึ่งกรรมการแต่ละท่านได้นำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ต่าง ๆ มาใช้ให้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร รวมทั้งได้ให้ความสำคัญและให้เวลาต่อธุรกิจของธนาคารเป็นอย่างมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้เวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ อย่างเต็มที่ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทที่สำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร รวมทั้งการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมายและทิศทางการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาวที่สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน โดยนโยบายต่าง ๆ ที่กำหนดนั้นสามารถปฏิบัติได้จริงมีความคล่องตัวและปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ภายใต้ธุรกิจการเงินที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมถึงมีแนวทางการวัดผลการปฏิบัติงานที่ชัดเจน นอกจากนี้ คณะกรรมการยังทำหน้าที่ติดตามให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนงานตามเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้วยความโปร่งใส รวมถึงการติดตามเพื่อให้มั่นใจในผลประกอบการที่ดีและยั่งยืนภายใต้การบริหารในความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในที่ดี ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของทางการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีบทบาทที่สำคัญในการสรรหา ส่งเสริม และเสริมสร้างบุคลากรของธนาคารให้มีความรู้ความสามารถพร้อมด้วยความมีจริยธรรมในการปฏิบัติงาน และให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมเพื่อรองรับการแข่งขันในตลาดการเงินและการขยายตัวของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

1. โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวน 12 คน ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	1	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7	คน
กรรมการอิสระ	4	คน

ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างของกรรมการธนาคาร พร้อมด้วยขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน โปร่งใส ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด และเพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ประธานกรรมการของธนาคารไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารและไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกันอย่างชัดเจน นอกจากนี้ กรรมการธนาคาร ยกเว้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติของธนาคาร

โครงสร้างคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามที่ทางการกำหนดและมีคุณสมบัติครบถ้วนถูกต้องตามกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในปัจจุบัน โดยธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระให้มีความเข้มงวดกว่าที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กรรมการอิสระสามารถแสดงความเห็นได้โดยอิสระเป็นกลางเพื่อก่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์

เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในการดำเนินงาน กลั่นกรองหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญต่อธนาคารอย่างรอบคอบ คณะกรรมการจึงมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อทำหน้าที่ช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการในบางกรณี ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละชุดที่ได้รับมอบหมาย คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และอื่น ๆ ที่อาจกำหนดขึ้นตามความจำเป็น

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาคัดเลือกกรรมการแต่ละชุดโดยพิจารณาถึงคุณวุฒิ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมในแต่ละด้านรวมถึงพิจารณาตามกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่อย่างชัดเจน และมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยการประชุมแต่ละครั้งกรรมการได้ให้เวลาอย่างเต็มที่เพื่อติดตามการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านให้เป็นไปตามแผนงานพร้อมกับมีรายงานให้คณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

2. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยมีการกำหนดวัน และเวลา ประชุมล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ทุกครั้ง นอกจากการประชุมตามปกติแล้วอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษขึ้นตามความจำเป็น วาระการประชุมกำหนดโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเห็นชอบโดยประธานกรรมการ โดยกรรมการแต่ละท่านสามารถนำเสนอวาระเข้าประชุมได้ เอกสารประกอบการประชุมจะจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการได้มีเวลาพิจารณาข้อมูลประกอบการตัดสินใจ และใช้เวลาอย่างเต็มที่ในการพิจารณา

เรื่องต่าง ๆ รวมถึงกรรมการแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่และเป็นอิสระ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใดจะไม่เข้าร่วมประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น ทั้งนี้ เพื่อความเป็นอิสระในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานกรรมการเป็นผู้ประมวลข้อคิดเห็นและสรุปผลการพิจารณาของที่ประชุม

ทั้งนี้ เมื่อสิ้นสุดการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง เลขานุการคณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและได้มีการเสนอให้ที่ประชุมรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป ซึ่งรายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองแล้ว เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการจัดเก็บไว้อย่างเป็นระเบียบและสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงพร้อมสำหรับการตรวจสอบได้ตลอดเวลา

3. การแต่งตั้งเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง ม.ล.อยุทธ์ ไชยันต์ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บรรษัทภิบาล ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกฎหมายที่กำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) อีกทั้ง ยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ ระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งสนับสนุนให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคารเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ เป็นดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

(1) ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจในภาพรวมให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

(2) ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริคณห์สนธิ ข้อบังคับของธนาคาร ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่างๆ และ หนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น

(3) ผลักดันแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ

2. บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการ

(1) เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

(2) ดูแล และควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคาร กฎบัตรของแต่ละคณะกรรมการและข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)

(3) เป็นเลขานุการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม

(4) ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ตามข้อกำหนดของทางการ รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

(5) สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ

(6) ดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ

(7) ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ

(8) จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ

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

3. บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

(1) กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขานุการในการประชุมผู้ถือหุ้น

(2) ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

4. การสรรหากรรมการ และผู้บริหาร

4.1 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ

ธนาคารกำหนดกระบวนการแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคาร และของทางการ รวมทั้งมีคุณสมบัติส่วนตนที่เหมาะสมแล้ว ยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเป็นผู้นำ พร้อมด้วยวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.2 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ

ธนาคารตระหนักดีว่า กรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับคณะกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ รวมทั้งมีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาในเบื้องต้นก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้แต่งตั้ง

กรรมการอิสระ โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระต้องเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4.3 หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

ในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไป คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะมีหน้าที่สรรหาและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งภายนอกและภายในธนาคารที่จะดำรงตำแหน่ง และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยกระบวนการเป็นไปตามข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคาร

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารระดับเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ฝ่ายจัดการจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและแต่งตั้งบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งตามความเหมาะสม

ในกรณีที่บางตำแหน่งได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ชัดเจน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะดำเนินการสรรหาเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 6 เดือนก่อนครบวาระ

5. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่เหมาะสม มีความโปร่งใส และเพียงพอในการจูงใจและดำรงไว้ซึ่งกรรมการและผู้บริหารที่มีความสามารถโดยค่าตอบแทนดังกล่าวธนาคารได้มีการพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและความทุ่มเทในการปฏิบัติงานประกอบกับผลงานหรือคุณประโยชน์ที่กรรมการหรือผู้บริหารรายนั้นทำให้แก่ธนาคาร นอกจากนี้ ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสามารถเทียบเคียงได้อย่างเหมาะสมกับอัตราทั่วไปขององค์กรอื่นที่อยู่ในธุรกิจเดียวกัน แนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการจะได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นและมีการเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการไว้ในรายงานประจำปีตามที่ทางการกำหนด โดยหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารเป็นดังต่อไปนี้

1. ค่าตอบแทนสำหรับการเป็นกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้นเพื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมติดตามการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่กำหนด อันได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล กำหนดไว้ดังนี้

1.1 กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก ได้รับค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วย เงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee) ค่าตอบแทนกรรมการ (Committee Fee) และค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (Attendance Fee)

1.2 กรรมการที่เป็นพนักงานธนาคาร ไม่ได้รับค่าตอบแทน

2. ค่าตอบแทนผู้บริหาร ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล

6. การควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าผลประโยชน์ของลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม คณะกรรมการได้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายหน้าที่ให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ในการสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และ

การตรวจสอบภายใน(Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติงานตามนโยบาย กฎระเบียบของธนาคาร และระเบียบข้อบังคับทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีหน่วยงานตรวจสอบ (Audit Function)เป็นผู้รับผิดชอบในการพิจารณา และประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน พร้อมทั้งเสนอรายละเอียดต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำด้วย

7. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญอย่างมากในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในโดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของกรรมการ รวมถึงคณะกรรมการได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ทางการกำหนดในเรื่องการดูแลการใช้ข้อมูลภายในโดยครบถ้วน

คณะกรรมการถือปฏิบัติอย่างจริงจังในการที่จะไม่ให้กรรมการและ/หรือพนักงานนำข้อมูลหรือความลับของลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับลูกค้าของธนาคาร และไม่สนับสนุนให้พนักงานกระทำการใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดระเบียบปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวอย่างชัดเจน ประกอบด้วย

(1) นโยบาย TMB's policy on Confidential and Insider Information, Chinese Wall, Insider Trading and Personal Account Dealing

(2) นโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีหลักทรัพย์ที่ถูกควบคุมสำหรับกรรมการ และพนักงานหน่วยงานธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจรวมถึงพนักงานหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

(3) ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคารสำหรับพนักงานธนาคาร

(4) ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำหนดช่วงเวลาในการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์ธนาคาร (Black-out Period) สำหรับกรรมการและพนักงานธนาคาร

(5) แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อ/ขายหลักทรัพย์ในบัญชี Watch List / Restricted List สำหรับกรรมการและพนักงานธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รวมถึงผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร และเจ้าหน้าที่บริหารในหน่วยงานควบคุมทางการเงินและวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และบริหารเงิน รวมทั้งบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินกำหนด มีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ตามแบบรายงานและภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

8. การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดให้กรรมการทุกคนต้องรายงานให้ธนาคารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งสอดคล้องตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไข) โดยกรรมการทุกคนต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียตามแบบรายงานที่ธนาคารกำหนด ตลอดจนรับรองความถูกต้องของข้อมูลในรายงาน และนำส่งธนาคารทุกรายไตรมาส หรือ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

9. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 17 ของธนาคาร โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กล่าวคือ กรรมการจะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

10. การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงมีข้อกำหนดที่ชัดเจนเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ตามประกาศที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ที่กำหนดให้กรรมการของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ปฏิบัติตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ บจ.(ว) 50/2549 เรื่อง จำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่ง โดยธนาคารกำหนดให้กรรมการของธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท

11. จรรยาบรรณกรรมการ

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในฐานะเป็นผู้นำธนาคารไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยเป็นผู้กำหนดแนวนโยบายและชี้นำพฤติกรรมของบุคลากรในธนาคารให้เป็นไปในทิศทางที่ถูกต้อง รวมถึงกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) คณะกรรมการธนาคารจึงได้บัญญัติ “จรรยาบรรณกรรมการธนาคาร” ซึ่งครอบคลุมจริยธรรมในระดับสูงเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับพนักงานของธนาคารทุกระดับ โดยมีหลักสำคัญดังนี้

ความซื่อสัตย์สุจริตและความซื่อตรง

กรรมการจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและความซื่อตรง ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เล่นพวกเล่นพ้อง และไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจในธุรกรรม หรือกิจการใดๆ ที่ตนและผู้ที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงต้องสอดส่องดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใดๆ อันจะทำให้ธนาคารเกิดความเสียหาย

การรักษาความลับ

กรรมการจะต้องรักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคารและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อบุคคลอื่น ทั้งโดยเจตนา และไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย ทั้งในระหว่างที่ดำรงตำแหน่ง หรือเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารไปแล้วไม่เกิน 1 ปี

การเปิดเผยข้อมูลอันเกี่ยวเนื่องกับผลประโยชน์

กรรมการจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ตามที่ได้รับมอบหมาย โดยยึดถือหลักการปฏิบัติหน้าที่มิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยต้องเปิดเผยข้อมูลส่วนตัว และข้อมูลของผู้ที่เกี่ยวข้องกับตน ตามกฎเกณฑ์ของทางการและของธนาคาร รวมถึงเปิดเผยข้อมูลในเรื่องที่เป็นหรืออาจจะเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้การดำเนินการใดๆ ระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม (arm's length basis) เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น หรือถูกเข้าใจว่าเกิดขึ้น

การดำเนินธุรกิจและธุรกรรมส่วนตัว

กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีลักษณะอย่างเดียวกันและ/หรือเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือเข้าเป็นกรรมการของบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนอื่นที่ประกอบกิจการอันมีลักษณะเดียวกันและ/หรือเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร

การตัดสินใจทางธุรกิจ

กรรมการจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต และกระทำการด้วยความระมัดระวัง (Duty of Loyalty and Duty of Care) ภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจหรือลงมติบนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอมีความสมเหตุสมผล ในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารพึงมี

12. จรรยาบรรณพนักงานและจริยธรรมธุรกิจ

ธนาคาร มีหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจที่เป็นไปตามกฎหมายในการกระทำที่ขัดหรือผิดต่อหลักเกณฑ์กฎหมาย หรือกฎระเบียบ ในด้านการจ้างงาน การรักษาความลับ การปกป้องและใช้ทรัพย์สินธนาคารอย่างเหมาะสม ผลประโยชน์ทับซ้อน ธุรกรรมของผู้ที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกัน ความปลอดภัยส่วนบุคคล และธุรกรรมการเงินอื่นๆ ซึ่งกรรมการและพนักงานต้องเข้าใจและปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณดังกล่าว

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและมีจริยธรรม ซึ่งนอกเหนือจากการที่ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารแล้ว คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งเนื้อหาในจรรยาบรรณได้ครอบคลุมถึงประเด็นต่างๆ ที่สำคัญ ประกอบด้วย ความซื่อสัตย์ การรักษาความลับ การรับรู้ข้อมูลภายในที่เกี่ยวกับการลงทุน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การใช้ตำแหน่งหน้าที่ในทางมิชอบ การป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย ความรู้ความเข้าใจ และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ การประพฤติตนไม่เหมาะสม การทำงานหรือการร่วมกิจกรรมภายนอกธนาคาร การเป็นวิทยากรภายนอกและการเขียนบทความเผยแพร่สู่สาธารณชน การให้และรับของกำนัล และการเลี้ยงรับรองลูกค้า

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้จัดให้มีคู่มือพนักงาน (Staff Handbook) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้ปรับปรุงเป็นประจำตามความเหมาะสม โดยนำมาเรียบเรียงเป็นหมวดหมู่และกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนเพื่อให้พนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและต่อเนื่อง

ธนาคารได้ยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างตรงไปตรงมาอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และมาตรฐานของทางการและของธนาคาร เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

13. การพัฒนากรรมการ

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการ ได้แก่ หลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เช่น หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) และหลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) เป็นต้น สำหรับกรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทยก็ได้มีการเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของสมาคม

ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งช่วยให้กรรมการได้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังมีการให้ความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารและธุรกิจที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการอย่างต่อเนื่อง

สำหรับกรรมการ รวมถึงกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ธนาคารยังได้จัดเตรียมเอกสาร “คู่มือกรรมการ” ซึ่งมีเนื้อหาต่าง ๆ ที่สำคัญเพื่อให้กรรมการได้รับทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในส่วนของทางการและในส่วนของธนาคารโดยมีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยเลขานุการบริษัทจะจัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงสรุปแนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้น เสมือนการปฐมนิเทศให้แก่กรรมการใหม่ โดยมีรายละเอียดเอกสารหลักอันได้แก่

1. คู่มือกรรมการ ซึ่งรวบรวมเนื้อหาสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องกับการเป็นกรรมการธนาคารและอื่น ๆ

2. คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน ซึ่งมีเนื้อหาที่สำคัญ ๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและคณะกรรมการ แนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และการรักษาสิทธิและการจัดประชุมผู้ถือหุ้น

3. เอกสารอื่น ๆ ได้แก่ หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ รายงานประจำปี นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และจรรยาบรรณของกรรมการ รวมทั้งคู่มือกรรมการสถาบันการเงินและหนังสือ/ประกาศของทางการที่เกี่ยวข้องซึ่งได้ประมวลหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการ และการประกอบธุรกิจของธนาคาร

14. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร (Self-Assessment) เป็นประจำ ทั้งนี้ เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้มีโอกาสทบทวนบทบาทหน้าที่และการปฏิบัติงานของคณะกรรมการที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปี ซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะประกอบด้วย

1. การประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการทั้งคณะ (Board of Directors)

2. การประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ (Committees) ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว จะประเมินโดยกรรมการทุกคน นอกจากนี้ กรรมการธนาคารที่ไปดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ก็จะมีการประเมินแยกเป็นรายคณะ รวมถึงเลขานุการคณะกรรมการแต่ละคณะมีส่วนจะร่วมในการประเมินด้วย

15. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) สำหรับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการได้จัดให้มีการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) หรือระบบการวางบุคลากรขึ้นมาทดแทนในตำแหน่งต่างๆ โดยเฉพาะตำแหน่งงานที่สำคัญในองค์กร (Key Positions) ไว้เป็นการล่วงหน้าเพื่อรองรับการ

เติบโตขององค์กรอย่างเป็นระบบระยะยาว โดยเริ่มจากผู้บริหารในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร

8.8 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

8.8.1 นโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

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

นอกจากนี้ เพื่อให้การกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลการรับรู้ข้อมูลภายใน (Confidential and Insider Information) การใช้ข้อมูลระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ (Chinese Wall) และการซื้อ/ขายหลักทรัพย์ของพนักงาน (Insider Trading and Personal Account Dealing) เพื่อให้การเก็บรักษาข้อมูลภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อกำกับดูแลการซื้อ/ขายหลักทรัพย์ของพนักงาน เพื่อป้องกันมิให้พนักงานซึ่งอยู่ในตำแหน่งหรือฐานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคารแสวงหาผลประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น โดยกำหนดให้พนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำหรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาส ห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคารในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่ช่วยเหลือฝ่ายจัดการ ในการบังคับใช้และทบทวนนโยบาย รวมทั้งจัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

8.8.2 มาตรการลงโทษ

ธนาคารได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

8.9 บุคลากร

8.9.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีพนักงานทั้งหมดจำนวน 8,968 คน แบ่งตามหน่วยงานได้ดังนี้

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	2
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	2
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	14
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	38
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	94
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	85
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอสเอ็มอีและซัพพลายเชน	4
กฎหมาย	80
กลยุทธ์องค์กร	14
กำกับการปฏิบัติงาน	36
ควบคุมทางการเงิน	121
ตรวจสอบ	50
ทรัพยากรบุคคล	97
เทคโนโลยีสารสนเทศ	224
ธุรกิจการค้าต่างประเทศและบริการธุรกิจหลักทรัพย์	57
ธุรกิจตลาดเงิน	65
ธุรกิจประกัน	12
ธุรกิจลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก	463
ธุรกิจสาขา	4,299
ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	53
บรรษัทภิบาล	34
บริการส่วนกลาง	267
บริหารความเสี่ยงด้านตลาด	17
บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ	38
บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร	46
บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	15

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
บริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์	71
บริหารเงิน	23
บริหารช่องทางการบริการ	536
บริหารช่องทางและระบบสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ	122
บริหารผลิตภัณฑ์และการขายสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ	54
บริหารลูกค้าธุรกิจทหาร	10
ปฏิบัติการและบริการ	675
ผลิตภัณฑ์เงินฝากและการชำระเงิน	35
ผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ – ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบรรษัทธุรกิจ	120
พัฒนาสินทรัพย์	154
พิจารณาสินเชื่อธุรกิจ	58
ลูกค้าธุรกิจ	241
ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบรรษัทธุรกิจ	31
ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ	77
ลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่	86
วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	30
ส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล	56
สินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อม	333
สื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	29
ผลรวมทั้งหมด	**8,968**

8.9.2 การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ในช่วงปี 2552-2554 พนักงานของธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 8,236 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 8,750 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 8,968 คน

8.9.3 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ณ 31 ธันวาคม 2554

ประเภทคดี	จำนวนคดี	สถานะ
1. กรณีธนาคารฟ้องร้องพนักงาน		
1.1 เรื่องการทุจริตของพนักงาน	6	
- คดียังไม่สิ้นสุด	3	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	3	
1.2 เรื่องการปฏิบัติหน้าที่โดยประมาท	-	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	ไม่มี
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
2. กรณีพนักงานฟ้องร้องธนาคาร		
2.1 เรื่องการเกษียณอายุงาน	-	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	ไม่มี
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
2.2 เรื่องการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม	8	
- คดียังไม่สิ้นสุด	8	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
2.3 เรื่องขอให้จ่ายเงินรางวัลพิเศษ	1	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	ไม่มี
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	
2.4 เรื่องขอให้ขึ้นเงินเดือนให้พนักงาน	-	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	ไม่มี
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
2.5 เรื่องขอให้แก้ไขผลการประเมินผลงานปี 2549	1	
- คดียังไม่สิ้นสุด	1	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
2.6 เรื่องขอให้จ่ายค่าทำงานวันหยุดพักผ่อนประจำปี	4	
- คดียังไม่สิ้นสุด	4	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี

8.9.4 ผลตอบแทนของบุคลากร

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

- **ผลตอบแทนรวมของพนักงานและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน**

ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงานประจำปี และการขึ้นเงินเดือนประจำปีตามผลงานประจำปี นอกจากนี้ ธนาคารจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ เพื่อตอบแทนการทำงาน ได้แก่ เงินช่วยเหลือการทำงานต่างภูมิลำเนา ซึ่งเพิ่มให้ในกรณีที่ทำงานบนพื้นที่เกาะ พื้นที่ดอย และพื้นที่เสี่ยงภัยใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ รวมทั้งเงินช่วยเหลือเพื่อตอบแทนการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 7 วัน/สัปดาห์ เป็นต้น

ในปี 2554 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินรางวัล เงินช่วยเหลือการทำงานต่างภูมิลำเนา เงินประจำตำแหน่ง ค่าทำงานล่วงเวลา และผลตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 5,889 ล้านบาท

- **เงินช่วยเหลือประเภทอื่น**

ธนาคารมอบเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ ได้แก่ เงินช่วยเหลือค่าเครื่องแบบพนักงาน เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจจ์ รวมทั้งมอบทุนการศึกษาบุตรพนักงาน และในกรณีที่พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ธนาคารได้จ่ายเงินช่วยเหลือตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)**

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนในปี 2541 ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารสมทบเงินร้อยละ 5-10 ของเงินเดือนของพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งพนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 2-10 ของเงินเดือนของพนักงานแต่ละราย เพื่อให้พนักงานมีเงินออมที่จะใช้หลังจากเกษียณอายุ หรือลาออก

สวัสดิการและผลประโยชน์เกื้อกูลอื่น

- **สวัสดิการรักษาพยาบาล**

ธนาคารดูแลพนักงานเมื่อเจ็บป่วย โดยให้พนักงาน คู่สมรสและบุตร เบิกค่ารักษาพยาบาลได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด การรักษาพยาบาล รวมถึง ทันตกรรม ตรวจสุขภาพประจำปี จัดห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่ มีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรคมาตรวจรักษา และให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน

- **การทำประกันชีวิตกลุ่ม ทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลกลุ่ม และทำประกันสุขภาพและอุบัติเหตุระหว่างเดินทางต่างประเทศในธุรกิจของธนาคาร**

เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงานกับธนาคาร ธนาคารได้ทำประกันประเภทต่าง ๆ ให้กับพนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งในและนอกเวลาทำงาน

- **สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ**

เพื่อให้ความช่วยเหลือด้านการเงินแก่พนักงานตามความจำเป็น ธนาคารได้จัดสวัสดิการเงินกู้ให้พนักงานหลายประเภท ประเภทเงินกู้ที่ไม่เสียดอกเบี้ย ได้แก่ เงินกู้เพื่อการศึกษาบุตร เงินกู้ฉุกเฉิน กรณีประสบภัยพิบัติทางธรรมชาติและอัคคีภัย ส่วนประเภทเงินกู้ที่เสียดอกเบี้ยในอัตราสวัสดิการพนักงาน ได้แก่ เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ซ่อมแซมและต่อเติมที่อยู่อาศัย เงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ และเงินกู้อเนกประสงค์

- **กิจกรรมพนักงานและสโมสรพนักงาน**

ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานทำกิจกรรมต่างๆ ร่วมกันตามความสนใจ โดยสนับสนุนให้มีชมรมต่าง ๆ เช่น ชมรมพุทธศาสน์ ชมรมถ่ายภาพ ชมรมท่องเที่ยวเชิงอนุรักษ์ ชมรมโบว์ลิ่ง ชมรมลีลาศ ชมรมสุขภาพ รวมทั้งจัดสถานที่ใน

สำนักงานใหญ่เป็นห้องสำหรับเล่นกีฬาและออกกำลังกาย และมีสโมสรพนักงานตั้งอยู่ที่อำเภอลาดหลุมแก้ว จังหวัดปทุมธานี เพื่อเป็นสถานที่พักผ่อนและให้พนักงานสาขาต่างจังหวัดเข้าพักได้เมื่อมาเข้ารับการอบรม/สัมมนา

- **ห้องอาหารพนักงาน**

เพื่อเป็นสวัสดิการและเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ธนาคารจึงได้จัดบริการห้องอาหารสำหรับพนักงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่

- **ห้องสมุดธนาคาร**

เพื่อส่งเสริมให้พนักงานศึกษา ค้นคว้า และเพิ่มพูนความรู้ ธนาคารได้จัดให้มีห้องสมุด เพื่อบริการหนังสือ เอกสาร สิ่งพิมพ์ และสื่อโสตทัศนูปกรณ์เพื่อการเรียนรู้

8.9.5 การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

นโยบายพัฒนาบุคลากร

การพัฒนาทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญเพื่อรองรับแผนธุรกิจเป็นเรื่องที่มีความสำคัญและต้องได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การเสริมสร้างความรู้ความเชี่ยวชาญในเรื่องของการประกอบธุรกิจ และการสร้างผู้นำในทุกระดับชั้น (Leadership Development) ถือเป็นเรื่องที่มีความสำคัญในการปลูกฝังรากฐานที่เข้มแข็งให้กับบุคลากรทุกระดับของธนาคาร ควบคู่ไปกับการพัฒนาทักษะ ความสามารถของบุคลากรตามลักษณะงานที่รับผิดชอบ (Functional Expertise) ในแต่ละสายธุรกิจ

ธนาคารถือว่าการลงทุนเรื่องการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน เป็นการลงทุนระยะยาว เพื่อเพิ่มและพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากร ให้มีความรู้ ทักษะ และพฤติกรรมที่เหมาะสม โดยมีหลักสูตรฝึกอบรมที่มีวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก และการสร้างวิทยากรภายใน รวมทั้งส่งเสริมการเรียนรู้ร่วมกันภายในระหว่างหน่วยงาน ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรทั้งภายในสำนักงานกรุงเทพฯ และในสำนักงานระดับภูมิภาค โดยปลูกฝัง พื้นฐานที่สำคัญของธุรกิจ (TMB Core Value – TMB Way) เพื่อให้เป็นบุคลากรของธนาคารเป็นคนดีของสังคม และมีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน และเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร สืบไป

การพัฒนาบุคลากรตามแผนธุรกิจ

ในปี 2554 ธนาคารจะเริ่มนำระบบพัฒนาบุคลากรโดยอิงจากระบบสมรรถนะ (Competency) มาใช้ โดยแบ่งสมรรถะที่จำเป็นสำหรับบุคลากรออกเป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

1. **สมรรถนะหลัก** หมายถึงคุณลักษณะ (ความรู้ ทักษะ และพฤติกรรม) ที่**พนักงานทุกคนในองค์กร**จำเป็นต้องมี ไม่ว่าจะปฏิบัติงานในตำแหน่งใดก็ตาม สมรรถนะหลักจะเป็นตัวกำหนดหรือผลักดันให้องค์กรสามารถบรรลุผลสำเร็จตามวิสัยทัศน์ และพันธกิจ และเป้าหมายกลยุทธ์ในการดำเนินงานที่กำหนดไว้

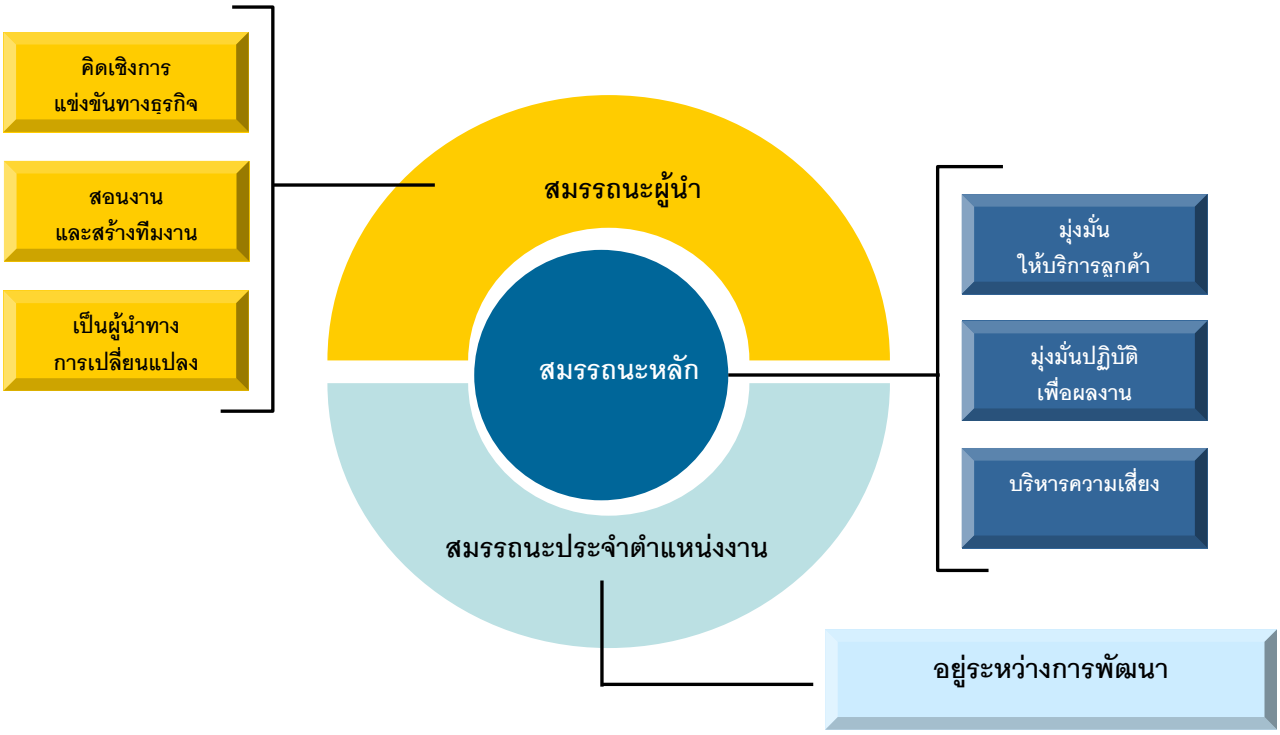
2. **สมรรถนะผู้นำ** หมายถึง คุณลักษณะ (ความรู้ ทักษะ และพฤติกรรม) ที่สะท้อนให้เห็นถึงศักยภาพของ**หัวหน้างานในการบริหารจัดการทีมงาน**ให้สามารถทำงานเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

3. **สมรรถนะประจำตำแหน่งงาน** หมายถึง คุณลักษณะ (ความรู้ ทักษะ และพฤติกรรม) ที่พนักงานในแต่ละกลุ่มวิชาชีพจำเป็นต้องมีเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ประสบความสำเร็จ ซึ่งจะมีสมรรถนะที่แตกต่างกันไปตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท

3.1 สมรรถนะร่วมของทุกตำแหน่งในกลุ่มอาชีพ หมายถึง คุณลักษณะ (ความรู้ ทักษะ และพฤติกรรม) ที่บุคลากรในทุกตำแหน่งงานในสายวิชาชีพเดียวกันหรือกลุ่มอาชีพเดียวกัน จำเป็นต้องมีเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ประสบความสำเร็จ

3.2 สมรรถนะเฉพาะตำแหน่งในกลุ่มอาชีพ หมายถึงคุณลักษณะเฉพาะ (ความรู้ ทักษะ และพฤติกรรม) ของแต่ละตำแหน่งในกลุ่มอาชีพ/ สายวิชาชีพเดียวกันจำเป็นต้องมีเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ประสบความสำเร็จ

โดยได้มีการกำหนดองค์ประกอบของแต่ละสมรรถนะไว้ดังนี้



เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างของการพัฒนาบุคลากรดังกล่าว ข้างต้น ธนาคารจะจัดโครงสร้างของหลักสูตรการพัฒนาความรู้ให้มีความสอดคล้องไปกับรูปแบบการวางแผนพัฒนาบุคลากรอิงแนวทางการพัฒนาระบบสมรรถนะ (Competency Development) โดยจะเริ่มจากการประเมินระดับความเชี่ยวชาญของสมรรถนะในปัจจุบันของพนักงานแต่ละคนเปรียบเทียบกับระดับความเชี่ยวชาญที่องค์กรคาดหวังให้พนักงานในระดับต่างๆมี ซึ่งระดับความเชี่ยวชาญของสมรรถนะที่คาดหวังนี้ จะแตกต่างกันไปตามระดับของตำแหน่งงาน หรือลำดับชั้นงานของตำแหน่งงานนั้น

- **การพัฒนาบุคลากรตามหน่วยงาน (Functional Expertise Enhancement)**

นอกจากหลักสูตรต่างๆ ที่จะใช้เพื่อการสนับสนุนบุคลากรให้มีความพร้อมในการปฏิบัติงานตามแผนธุรกิจของธนาคารแล้ว ธนาคารยังได้จัดให้มีโปรแกรมฝึกอบรมพนักงานในสายวิชาชีพต่างๆ เช่น ด้านการตลาด/ขาย/บริการ การบัญชีและการเงิน คอมพิวเตอร์ และการบริหารงานบุคคล เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการปฏิบัติงานแก่ตัวบุคลากรและธนาคาร

- **การจัดรูปแบบการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ (TMB Orientation and Core Course)**

ธนาคารจะจัดให้มีการจัดฝึกอบรมให้กับบุคลากรที่เข้ามาร่วมงานกับธนาคาร โดยมีรูปแบบผสมผสานทั้งเป็นห้องเรียน และบางหัวข้อรายวิชาที่จะพัฒนาไปสู่การใช้เทคโนโลยีเพื่อการเรียนรู้ (E-learning Technology) โดยจะพัฒนาหลักสูตรให้มีการวัดผลที่มีประสิทธิภาพ (Pre – Post Test) และ สามารถส่งเสริมการเรียนรู้ของบุคลากรด้วยเนื้อหาและรูปแบบที่น่าสนใจ (Interactive Interface) ธนาคารจะประยุกต์การใช้เทคโนโลยีกับงานฝึกอบรมเพื่อให้บุคลากรได้รับ

ความรู้อย่างรวดเร็ว และทั่วถึงทันต่อความต้องการ โดยผ่านระบบเครือข่ายของธนาคาร (TMB Intranet) และเทคโนโลยีสื่อสารในปัจจุบัน เช่น การนำ e-Learning มาใช้แบบผสมผสาน (Blended Learning) การนำเทคโนโลยีการจัดเก็บความรู้เพื่อพัฒนาระบบการศึกษานอกห้องเรียน เป็นต้น ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินการเพื่อพัฒนา และยกระดับการเรียนรู้ของบุคลากรทุกระดับ ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และเกิดผลโดยตรงต่อธุรกิจ (Business Impact) และสอดคล้องกับนโยบายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร

8.9.6 มาตรการด้านความปลอดภัยของพนักงาน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในด้านสวัสดิภาพและความปลอดภัยของพนักงาน โดยปฏิบัติตามมาตรการด้านความปลอดภัยตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด และกำหนดนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และ สภาพแวดล้อมในสถานที่ทำการ รวมทั้งได้กำหนดมาตรการด้านความปลอดภัยของธนาคารเพิ่มเติม ดังนี้

- **แนวทางตามกฎหมาย**

1. ธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำการ เพื่อทำหน้าที่ดูแลเกี่ยวกับการกระทำ และ/หรือ สภาพแวดล้อมในการทำงานให้ปลอดจากเหตุอันทำให้เกิดการประสบอันตราย การเจ็บป่วยของผู้ปฏิบัติงานอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความเดือดร้อนรำคาญอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือเกี่ยวกับการทำงาน
2. ธนาคารจัดให้มีการฝึกซ้อมอพยพหนีอัคคีภัย ให้แก่พนักงานที่ปฏิบัติงานอยู่ในอาคารสำนักงาน เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. ธนาคารจัดให้มีการฝึกอบรมการป้องกันและระงับอัคคีภัย โดยใช้เครื่องมือ-อุปกรณ์ดับเพลิงพื้นฐานให้แก่พนักงานที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นผู้แทนประจำหน่วยงานต่างๆ
4. ธนาคารจัดให้มีการตรวจสอบสภาพความมั่นคง-แข็งแรง และปลอดภัยของโครงสร้างอาคาร ระบบ - อุปกรณ์อาคารพื้นฐานและข้อกำหนดตามเทศบัญญัติ โดยผู้ตรวจสอบอาคารภายนอกตามที่กฎหมายกำหนดทุกปี
5. ธนาคารจัดให้มีแผนดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ของทุกหน่วยงาน โดย- เฉพาะหน่วยงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจหลัก ตามมาตรฐานธนาคารแห่งประเทศไทยและ จัดให้มีการฝึกซ้อม และรายงานผลการปฏิบัติตามแผนฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- **แนวทางตามมาตรการความปลอดภัยของธนาคาร**

1. ติดตั้งระบบควบคุมความปลอดภัยภายใน และบริเวณโดยรอบอาคาร เช่น ระบบโทรทัศน์วงจรปิด (CCTV) และบันทึกภาพในระบบดิจิตอล (Digital) เก็บไว้โดยมีกำหนดเวลาไม่ต่ำกว่ามาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย ระบบป้องกันการโจรกรรม (Burglar Alarm) ระบบแจ้งเหตุเพลิงไหม้ และระบบดับเพลิงอัตโนมัติ (Fire Alarm and Automatic Extinguisher) ภายในอาคารสำนักงาน ศูนย์ข้อมูล-ศูนย์สำรองข้อมูลสารสนเทศ (Data Center and Disaster Recovery Center) ระบบควบคุมการเข้าออก (Access Control) และระบบควบคุมอาคารอัตโนมัติ (Building Automation Systems)
2. จัดให้มีเจ้าหน้าที่ดูแล บริการ จัดการระบบควบคุมอาคารอัตโนมัติ และระบบควบคุมความปลอดภัยของอาคารให้แก่พนักงานและทรัพย์สินของธนาคาร ทุกวันทำการและวันหยุดตลอด 24 ชั่วโมง
3. จัดให้มีการฝึกอบรม และฝึกซ้อมการอพยพพนักงานออกจากอาคารเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน ตามกำหนด ระยะเวลามาตรฐานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง จนได้รับประกาศเกียรติคุณเป็นอาคารที่มีความปลอดภัยตามมาตรฐาน

ในปี พ.ศ. 2549 จากสำนักงานที่ว่าการกรุงเทพมหานคร นอกจากนี้ ยังได้มีการประสานงานกับหน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องในการฝึกซ้อมทุกครั้ง

4. จัดให้มีมาตรการ เครื่องมือตรวจสอบวัตถุระเบิด และเครื่องมือสื่อสารที่ทันสมัย ในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน ตลอด 24 ชั่วโมง เช่น ตรวจสอบการผ่านเข้า-ออกของยานพาหนะทุกชนิด การตรวจสอบสิ่งผิดปกติ หรือวัตถุต้องสงสัย เป็นต้น
5. จัดให้มีแผนประสานงานกับหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชน เช่น กองทัพ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ การไฟฟ้านครหลวง การประปานครหลวง ผู้ให้บริการโทรศัพท์และการสื่อสาร สถานีตำรวจดับเพลิง โรงพยาบาล และสำนักงานเขต จัดทำแผนให้ความช่วยเหลือในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน
6. จัดการฝึกอบรมพนักงานด้านการบริหาร-จัดการอาคาร การบำรุงรักษาระบบ-อุปกรณ์อาคารพื้นฐาน โดยเฉพาะระบบควบคุมความปลอดภัย และจัดให้มีการทดสอบความพร้อมอย่างสม่ำเสมอ

8.10 โครงการเพื่อการพัฒนาสังคมของธนาคารในปี 2554

- **โครงการไฟ ฟ้า**

โครงการแห่งการให้ ที่ยั่งยืนของธนาคารเพื่อเยาวชน เพราะการ “ให้” เพื่อคืนสิ่งดีๆกลับสู่สังคม เป็นสิ่งสำคัญ TMB จึงเปิดโครงการ “ไฟ ฟ้า” แห่งแรกบนถนนประดิพัทธ์ ในปี 2553 โดยมุ่งมอบโอกาสและปลูกฝังให้เยาวชนในชุมชนที่มีอายุ 12 – 17 ปี ได้รู้จักใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ผ่านกิจกรรมสร้างสรรค์หลากหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมด้านศิลปะ ด้านดนตรี กีฬา คอมพิวเตอร์ ศิลปะป้องกันตัว รวมถึง ทักษะด้านอาชีพ ทักษะด้านวิชาการ และ ทัศนคติในการดำรงชีวิต โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น

- **โครงการ Blue Planet**

ที่ผ่านมาธนาคารได้ใช้ความเชี่ยวชาญในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินให้การสนับสนุนด้านเงินกู้และบริหารจัดการการเงินแก่โครงการต่างๆ ที่มุ่งพัฒนาธุรกิจควบคู่การส่งเสริมการจัดการด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างมีประสิทธิภาพร่วมเปลี่ยนแปลงตัวเอง เพื่อเป็นธนาคารที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการพลังงาน ในปี 2554 นี้ ธนาคารได้เปิดตัว **“TMB Blue Planet”** โครงการเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมภายใต้แนวคิด TMB Eco Friendly หรือ TMB เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม พร้อมกับเปิดตัว 2 โครงการหลักที่จะดำเนินการในปีนี้ คือการติดตั้งหลอดไฟฟ้าประหยัดพลังงาน ในอาคารสำนักงานใหญ่ พร้อมกับการปรับปรุงระบบการจัดการน้ำทิ้ง เพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ในหอระบายความร้อนของระบบปรับอากาศ มุ่งหวังเป็นแรงผลักดันให้แก่ทุกคนหันมาเริ่มต้น Make THE Difference ปรับพฤติกรรมการใช้พลังงานและใส่ใจในการรักษาสิ่งแวดล้อมในทุกที่เพื่อโลกที่น่าอยู่ยิ่งขึ้น

- **ธนาคารทหารไทยเพื่อรวมน้ำใจช่วยเหลือผู้ประสบภัยธรรมชาติ**

ในเดือนมีนาคม 2554 ได้เกิดเหตุการณ์คลื่นยักษ์สึนามิในประเทศญี่ปุ่น ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือโดยการเปิดบัญชี โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวและสึนามิ ในประเทศญี่ปุ่น เพื่อเป็นช่องทางให้ลูกค้าและผู้มีจิตศรัทธาได้มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือผู้ประสบภัยในประเทศญี่ปุ่น และ ในวันที่ 20 เดือนพฤษภาคม 2554 ได้นำเงินบริจาคทั้งหมดจำนวนทั้งสิ้น 3,508,614.42 (สามล้านห้าแสนแปดพันหกร้อยสิบสี่บาทสี่สิบสองสตางค์) ไปมอบให้แก่สภากาชาดไทยเพื่อนำไปบริจาคให้แก่สภากาชาดแห่งประเทศญี่ปุ่นเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่อไป

จากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในเขตพื้นที่ภาคกลาง กรุงเทพมหานคร และปริมณฑลในช่วงไตรมาส 4 ของปี ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือต่อภาคสังคม ชุมชนและประชาชนในด้านต่างๆประกอบด้วย การเปิดบัญชี TMB เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม เพื่อให้ลูกค้า พนักงานและประชาชนได้ร่วมบริจาคเงิน โดยทีเอ็มบีจะสมทบเงินเพิ่ม 1 บาท

ทุกๆเงินบริจาค 1 บาทและ ในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2554 ได้นำเงินบริจาคทั้งหมดจำนวน 7,441,237.80 บาท (เจ็ดล้านสี่แสนสี่หมื่นหนึ่งพันสองร้อยสามสิบเจ็ดบาทแปดสิบสตางค์) ไปมอบให้แก่มูลนิธิราชประชานุเคราะห์ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อสมทบทุนบรรเทาทุกข์ผู้ประสบภัยอันเป็นวัตถุประสงค์หลักของมูลนิธิ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบเงินสนับสนุนแก่กองบัญชาการกองทัพไทยและสามเหล่าทัพในการดำเนินการช่วยเหลือประชาชนจำนวนกว่าล้านบาท ช่วยสนับสนุน อาหารและสิ่งของที่จำเป็นแก่กำลังพลกองทัพบกประกอบด้วยอาหารกลางวันรวม 15,000 กล่อง ชุดแต่งกายที่จำเป็นจำนวน 4,000 ชุด และเงินสดจำนวน 500,000 บาท และ สนับสนุนอาหารกล่องให้กำลังพลกองทัพเรือเพื่อสนับสนุนการทำงานและเป็นขวัญกำลังใจให้กับกำลังพลที่ปฏิบัติหน้าที่ช่วยเหลือประชาชนผู้ประสบภัย

เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระให้กับข้าราชการทหารที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์น้ำท่วมในครั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำโปรแกรมพักการชำระหนี้ขึ้นเป็นพิเศษสำหรับข้าราชการทหาร และ ลูกจ้างประจำที่ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการ TMB Benefit Plus Loan โดยลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์ขอพักชำระหนี้ชั่วคราวเป็นเวลา 3 เดือนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย

- **ทีเอ็มบี ร่วมฟื้นฟูชุมชนและพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบหลังน้ำท่วม**

หลังจากสถานการณ์อุทกภัยได้เริ่มคลี่คลายไปในทิศทางที่ดีขึ้น ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ TMB Rise Above – ลดได้ ซ่อมได้ ฟื้นได้ กับทีเอ็มบี เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งต่อพลังเพื่อร่วมฟื้นฟูชุมชนและพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในครั้งนี้ โดยคณะผู้บริหาร พนักงาน ได้ร่วมกับลูกค้า อาสาสมัครและชาวชุมชน ได้ร่วมกันทำความสะอาดและปรับปรุงพื้นที่เพื่อส่งคืนบ้านและชุมชน พร้อมมอบชุดทำความสะอาดและชุดฟื้นฟูหลังน้ำลดให้แก่ชาวชุมชนใน 3 พื้นที่ สำคัญได้แก่ วัดปัญญานันทาราม จ. ปทุมธานี (วันที่ 26 พฤศจิกายน) วัดเฉลิมกาญจนาภิเษก จ.อ่างทอง (วันที่ 30 พฤศจิกายน) และ โรงเรียนปทุมวิไล จ. ปทุมธานี (วันที่ 3 ธันวาคม) ตามลำดับ

นอกจากนี้ ในวันที่ 21 พฤศจิกายน ธนาคารยังได้ร่วมกับ SUNTOWERS และ TST Tower สองผู้ประกอบการสำคัญในชุมชนซอยเฉยพ่วง ซึ่งเป็นชุมชนของที่ตั้งของทั้งสามอาคาร ร่วมกันจัดกิจกรรม Big Cleaning Day – ร่วมใจ ล้างใหญ่ เฉยพ่วง เพื่อฟื้นฟูสภาพแวดล้อมบริเวณดังกล่าว

- **ความช่วยเหลือต่อภาคธุรกิจที่ประสบภัยน้ำท่วม**

สำหรับลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารมีมาตรการให้การสนับสนุนเงินทุนเพิ่มเติมให้ผู้ประกอบการสามารถนำไปซ่อมอาคาร โรงงาน และเครื่องจักร ในรูปแบบสินเชื่อระยะยาว ซึ่งส่วนใหญ่มีระยะเวลาประมาณ 5 ปี ซึ่งธนาคารพิจารณาจะกรณีไปตามความเหมาะสม และมีระยะเวลาปลอดการชำระเงินต้นไม่น้อยกว่า 3-6 เดือน ขึ้นกับความเสียหายและระยะเวลาที่ต้องใช้ในการฟื้นฟู นอกจากนี้ ธนาคารจะขยายระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนเงินทุนหมุนเวียนอีกสูงสุดเป็นเวลา 6 เดือน

สำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี ธนาคารมีมาตรการให้ลูกค้าสามารถผ่อนผันด้านการพักชำระเงินต้น และ ยืดอายุลูกหนี้ออกไปเป็นระยะเวลา 6-12 เดือน รวมทั้ง ธนาคารจะพิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกค้าที่มีความจำเป็น เพื่อใช้ในการปรับสภาพสถานประกอบการหรือใช้เป็นวงเงินหมุนเวียนในธุรกิจเพิ่มเติม นอกจากนี้ ได้ร่วมมือกับบริษัทชั้นนำในประเทศที่เป็นลูกค้าของธนาคารในโครงการ คืนพลังซัพพลายเชน (Supply Chain Revitalizing Program) ในการช่วยเหลือลูกค้าเอสเอ็มอีของธนาคารในเครือข่ายซัพพลายเชนที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม โดยให้เปลี่ยนวงเงินโอดีคงค้างเป็นเงินกู้ระยะเวลา 18 เดือน ให้พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้นาน 6 เดือน และ ผ่อนชำระคืนเงินต้นในระยะเวลา 12 เดือน และธนาคารยังได้ดำเนินโครงการ TMB SME พลังใจ พลังไฟ พลังทุน เพื่อช่วยฟื้นฟูระบบการทำงานให้กับเอสเอ็มอี ขนาดเล็กโดยการจัดหน่วยเคลื่อนที่ออกเยี่ยมเยียนลูกค้าหลังน้ำเริ่มลดพร้อมทีมอาจารย์และนักศึกษาอาชีวะออกช่วยตรวจเช็คระบบไฟฟ้าและเครื่องจักร ใน 22 จังหวัด เพื่อช่วยกอบกู้สถานการณ์ให้ฟื้นตัวได้โดยเร็ว

สำหรับลูกค้าบุคคล ธนาคารได้ออกโครงการช่วยเหลือลูกค้าบุคคลที่ประสบภัยให้ชะลอการจ่ายหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยตลอด 3 เดือน โดยครอบคลุมลูกค้าที่มีสินเชื่อบ้านทีเอ็มบี สินเชื่อบุคคล TMB Cash 2 Go สินเชื่อวงเงินพร้อมใช้ TMB Ready Cash และ บัตรเครดิตทีเอ็มบีทุกประเภท

- **ทุนการศึกษาบุตรข้าราชการทหาร**

ธนาคารได้มีนโยบายมอบทุนการศึกษาให้กับบุตรข้าราชการ ในสังกัดกระทรวงกลาโหม อันได้แก่ สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กองบัญชาการกองทัพไทย กองทัพบก กองทัพเรือและกองทัพอากาศ โดยได้ดำเนินโครงการต่อเนื่องกันมาถึง 48 ปีแล้ว สำหรับเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกบุตรข้าราชการ ของเหล่าทัพต่าง ๆ ที่เข้ารับทุนของธนาคาร เหล่าทัพจะเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเองทั้งสิ้น

- **ทุนการศึกษาระดับปริญญาตรี**

ธนาคารตระหนักดีว่า การสร้างบุคลากรทางการเงินการธนาคารรุ่นใหม่ ๆที่มีความรู้ความสามารถ เป็นอีกภาระหน้าที่รับผิดชอบหนึ่งที่สถาบันทางการเงินเช่นธนาคาร พึงยึดถือและมุ่งมั่นอย่างจริงจัง ธนาคารทหารไทยจึงจัดให้มีการมอบทุนการศึกษาให้แก่ นักศึกษาระดับปริญญาตรี ในสาขาที่เกี่ยวข้องกับการเงินการธนาคาร อาทิ เศรษฐศาสตร์ บริหารธุรกิจ พาณิชยศาสตร์ การบัญชี และวิทยาการจัดการ ของมหาวิทยาลัยของรัฐ ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค

9. การควบคุมภายใน

ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิผล เพื่อความมั่นใจว่าผลประโยชน์ของลูกค้าและธนาคารได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้สายงานตรวจสอบได้ตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารและรายการระหว่างกัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2555 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วยทุกท่าน ได้พิจารณาผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการธนาคารรับทราบการประเมินระบบการควบคุมภายในของผู้ตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบสถานะของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และได้ติดตามความคืบหน้าในการปรับปรุงปัจจัยแวดล้อมของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ฝ่ายบริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจัง และรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ คณะกรรมการธนาคารคงให้ความสำคัญในการส่งเสริมพัฒนาปรับปรุงระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและรัดกุมยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้ทบทวนและปรับปรุงการดำเนินงานที่สำคัญ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการควบคุมภายในอื่นๆ ที่เหมาะสม ตามข้อแนะนำของผู้ตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานธนาคาร ได้ปฏิบัติภาระกิจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function) โดยได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการกำชับให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย
5. พิจารณาคัดเลือก และเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในภาระกิจอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน และหน่วยงานด้านกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารอย่างใกล้ชิด ตั้งแต่การอนุมัติแผนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ดูแลให้ตรวจสอบ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ มีทรัพยากรที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง ในระหว่างปี 2554 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการในรายงานประจำปี โดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานและความร่วมมือด้วยดีจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ทั้งได้เชิญผู้เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตามที่เห็นสมควรและจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจงจากผู้บริหารและผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่ารายงานการเงินดังกล่าว มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ และเชื่อถือได้ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การเข้าทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผล และโดยส่วนใหญ่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป ในรอบปีที่ผ่านมาคณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ฝ่ายจัดการแก้ไขปรับปรุงการควบคุมภายในให้รัดกุมและเหมาะสมยิ่งขึ้น คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคาร ได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีภายนอกในปีที่ผ่านมาและเห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2555 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

10. รายการระหว่างกัน

10.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ธนาคารได้เปิดเผย คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์ นโยบายการกำหนดราคา สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี และยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร "ข้อ 47 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน" ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554

10.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการได้จัดให้มีระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การทำธุรกรรมที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การทำธุรกรรมในรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารทุกธุรกรรมมีการปฏิบัติอย่างถูกต้องครบถ้วนตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมด้านสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมถึงธุรกรรมด้านอื่น ๆ เช่น การเช่าหรือให้เช่าทรัพย์สิน การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ การจัดซื้อจัดจ้าง การทำสัญญาบริการ การซื้อหรือขายทรัพย์สิน เป็นต้น

นอกจากนี้ ในการพิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน ธนาคารจะพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) โดยผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว และธนาคารจะมีการเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

10.3 การให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นแทนธนาคาร เว้นแต่มีความจำเป็นต้องถือหุ้นไว้เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมาย

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ในการอ่านคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ผู้ลงทุนควรอ่านประกอบกับงบการเงินของธนาคาร ซึ่งมีการระบุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งในบางกรณีฝ่ายบริหารจะต้องใช้ดุลพินิจและการตัดสินใจในการประมาณการข้อสมมติฐานของรายการทางธุรกิจนั้นๆ เพื่อให้การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไป

11.1 งบการเงิน

ธนาคารจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 - 2554 ตรวจสอบโดย คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734 จากบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 – 2553 เพื่อนำมาแสดงเปรียบเทียบเพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันซึ่งไปเป็นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

11.1.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

สรุปรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 - 2554

คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734 จากบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัดได้ตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 - 2553 และได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยให้ข้อสังเกตตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 38 ในปี 2553 ธนาคารได้ปรับปรุงการวัดมูลค่าเงินลงทุน และการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนในงบการเงินรวม เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและเงื่อนไขของผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน โดยธนาคารได้ปรับปรุงงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ซึ่งข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเห็นชอบกับการปรับปรุงดังกล่าว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยให้ข้อสังเกต (ก) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.1 ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ และ (ข) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 16 เกี่ยวกับการที่ธนาคารมีแผนการกันสำรองในอนาคต

11.1.2 ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554	ร้อยละของสินทรัพย์รวม	2553*	ร้อยละของสินทรัพย์รวม	2552*	ร้อยละของสินทรัพย์รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	13,217	1.8	14,714	2.5	15,134	2.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	138,142	19.2	84,625	14.4	66,614	12.3
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	23,503	3.3	-	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,273	1.3	9,244	1.6	3,015	0.6
เงินลงทุน - สุทธิ	113,660	15.8	94,538	16.0	81,723	15.0
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	471	0.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	397,610	55.3	363,188	61.6	368,103	67.8
ดอกเบี้ยค้างรับ	777	0.1	565	0.1	972	0.2
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	398,387	55.4	363,753	61.7	369,075	68.0
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	(14)	-	(12)	-	(12)	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(21,598)	(3.0)	(20,390)	(3.5)	(30,995)	(5.7)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(157)	-	(156)	-	(213)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	376,618	52.4	343,195	58.2	337,855	62.2
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	19	-	26	-	51	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3,640	0.5	6,436	1.1	11,132	2.0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12,052	1.7	12,282	2.1	13,432	2.5
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	750	0.1	853	0.1	929	0.2
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	22,299	3.1	19,304	3.3	9,491	1.7
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	5,470	0.8	3,982	0.7	3,295	0.6
รวมสินทรัพย์	**718,643**	**100.0**	**589,200**	**100.0**	**543,142**	**100.0**

* จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับปี 2554

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554	ร้อยละของสินทรัพย์รวม	2553*	ร้อยละของสินทรัพย์รวม	2552*	ร้อยละของสินทรัพย์รวม
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	452,316	62.9	412,723	70.0	407,776	75.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,221	5.9	23,491	4.0	10,738	2.0
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,440	0.5	3,725	0.6	4,958	0.9
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	23,503	3.3	-	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,407	1.3	9,706	1.6	3,245	0.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	102,266	14.2	62,104	10.5	50,636	9.3
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	19	-	26	-	51	-
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	6,242	0.9	6,235	1.1	9,764	1.8
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	1,246	0.2	-	-	-	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	495	0.1	850	0.1	2,125	0.4
เจ้าหนี้อื่น	15,638	2.2	12,419	2.1	2,330	0.4
หนี้สินอื่น	9,568	1.3	8,065	1.4	4,762	0.9
รวมหนี้สิน	**666,362**	**92.7**	**539,345**	**91.5**	**496,385**	**91.4**
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
(2552 : หุ้นบุริมสิทธิ 1,991,997,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	-	-	-	-	19,920	3.7
หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (2552 : หุ้นสามัญ 41,716,741,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	41,903	5.8	41,903	7.1	417,167	76.8
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
(2552 : หุ้นบุริมสิทธิ 1,991,997,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	-	-	-	-	19,920	3.7
หุ้นสามัญ 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (2552 : หุ้นสามัญ 41,536,741,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	41,352	5.8	41,352	7.0	415,367	76.5
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น - สุทธิ	-	-	-	-	(303,088)	(55.8)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	4,867	0.7	4,903	0.8	5,225	1.0
กำไร (ขาดทุน) สะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	400	0.1	200	-	2,100	0.4
- อื่น ๆ	-	-	-	-	8,717	1.6
ยังไม่ได้จัดสรร	5,559	0.8	3,317	0.6	(101,559)	(18.7)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	52,177	7.3	49,772	8.4	46,682	8.6
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	104	-	83	-	75	-
รวมส่วนของเจ้าของ	**52,282**	**7.3**	**49,855**	**8.5**	**46,757**	**8.6**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**718,643**	**100.0**	**589,200**	**100.0**	**543,142**	**100.0**

* จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับปี 2554

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554	ร้อยละของรายได้รวม	2553*	ร้อยละของรายได้รวม	2552*	ร้อยละของรายได้รวม
รายได้ดอกเบี้ย	26,148	75.9	18,249	71.7	19,942	65.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,912	34.6	7,833	30.8	9,756	31.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**14,236**	**41.3**	**10,416**	**40.9**	**10,186**	**33.3**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,441	15.8	4,800	18.9	4,512	14.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,710	5.0	1,440	5.7	1,264	4.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**3,731**	**10.8**	**3,360**	**13.2**	**3,248**	**10.6**
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,908	5.5	1,297	5.1	960	3.1
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	106	0.3	145	0.6	66	0.2
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	36	0.1	95	0.3
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	-	-	4	-	2,301	7.5
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด	14	-	260	1.0	955	3.1
รายได้เงินปันผลรับ	306	0.9	228	0.9	227	0.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	516	1.5	421	1.7	1,485	4.9
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**20,817**	**60.4**	**16,167**	**63.5**	**19,523**	**63.9**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,825	19.8	5,861	23.0	6,543	21.4
ค่าตอบแทนกรรมการ	28	0.1	30	0.1	27	0.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,632	7.6	2,566	10.1	2,398	7.9
ค่าภาษีอากร	803	2.3	628	2.5	672	2.2
ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	572	1.7	925	3.6	2,733	8.9
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (โอนกลับ)	(27)	(0.1)	(839)	(3.3)	309	1.0
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	39	0.1	(547)	(2.2)	(380)	(1.2)
อื่น ๆ	2,769	8.0	2,664	10.5	2,595	8.5
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**13,641**	**39.6**	**11,288**	**44.4**	**14,897**	**48.8**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	**3,104**	**9.0**	**1,654**	**6.5**	**2,628**	**8.6**
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**4,072**	**11.8**	**3,225**	**12.7**	**1,998**	**6.5**
ภาษีเงินได้	**40**	**0.1**	**14**	**0.1**	**33**	**0.1**
กำไรสำหรับปี	**4,032**	**11.7**	**3,211**	**12.6**	**1,965**	**6.4**

* จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับปี 2554

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554	ร้อยละของรายได้รวม	2553*	ร้อยละของรายได้รวม	2552*	ร้อยละของรายได้รวม
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(7)	-	(161)	(0.6)	(59)	(0.2)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	43	0.1	7	-	(486)	(1.6)
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	20	0.1	7	-	3	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงานของพนักงาน	86	0.3	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	**142**	**0.4**	**(147)**	**(0.6)**	**(542)**	**(1.8)**
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**4,174**	**12.1**	**3,064**	**12.0**	**1,423**	**4.7**
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	4,009	11.6	3,202	12.6	1,945	6.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	23	0.1	9	-	20	0.1
	4,032	11.7	3,211	12.6	1,965	6.4
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	4,151	12.1	3,055	12.0	1,403	4.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	23	0.1	9	-	20	0.1
	4,174	12.1	3,064	12.0	1,423	4.7
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.09		0.07		0.05	
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.09		0.07		0.05	

* จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับปี 2554

งบกระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	2553*	2552*
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,072	3,225	1,998
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา รายจ่ายตัดบัญชีและขาดทุนจากด้อยค่าจากที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,208	1,265	1,172
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,104	1,654	2,628
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	572	925	2,733
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	(36)	(95)
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (โอนกลับ)	(27)	(839)	309
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	58	157	244
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	39	(547)	(380)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (โอนกลับ)	(25)	14	903
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(1)	1	7
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4)	(5)	(11)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(81)	(159)	(969)
(กำไร)ขาดทุนยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	531	(410)	(366)
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	84	34	-
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	-	(4)	(2,301)
รายได้อื่นจากการรับคืนภาษีเงินได้	-	(99)	(279)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(53)	(51)	(4)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	613	179	327
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(14,236)	(10,416)	(10,186)
รายได้เงินปันผล	(306)	(228)	(227)
เงินสดรับดอกเบี้ย	22,945	17,109	20,750
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(10,446)	(5,390)	(9,482)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้รับคืน	-	99	279
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(264)	(118)	(106)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**7,783**	**6,360**	**6,944**

* จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับปี 2554

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	2553*	2552*
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(53,454)	(17,767)	5,715
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,645	1,672	1,809
เงินลงทุนเพื่อค้า	(2,303)	599	5,906
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(36,253)	(13,458)	35,082
ทรัพย์สินรอการขาย	2,524	4,536	3,844
ลูกหนี้อื่น	1,942	1,592	1,559
สินทรัพย์อื่น	(1,012)	(886)	60
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	39,593	4,947	(42,521)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,730	12,753	1,439
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(285)	(1,233)	1,661
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(8,283)	(1,639)	(1,715)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	40,660	11,598	(11,733)
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	74	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(32)	-	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	(267)	(576)	(899)
เจ้าหนี้อื่น	(680)	430	196
หนี้สินอื่น	655	2,141	(719)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	**16,963**	**11,143**	**6,628**

* จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับปี 2554

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	**2553***	**2552***
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,461	1,404	1,516
เงินสดรับจากเงินปันผล	309	510	203
ซื้อเงินลงทุนเผื่อขาย	(130,811)	(134,567)	(155,402)
ขายเงินลงทุนเผื่อขาย	128,344	122,913	150,313
ซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(15,577)	(23,112)	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	940	22,176	2,713
ซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(13)	-	-
รับคืนทุนจากหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนทั่วไป	579	495	1,058
ลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	(34)
ขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	214	452
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,008)	(688)	(505)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(4)	(5)	(177)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(176)	(258)	(413)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	66	81	117
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	**(15,890)**	**(10,837)**	**(159)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(4,413)	(1,140)	(1,138)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,217)	(1,217)	(1,423)
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	-	(2,040)	(702)
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(159)	(8,079)	(9,092)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	8,000	9,300
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว	3,852	3,743	437
จ่ายเงินปันผล	(653)	-	-
จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	-	-	(37)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	**(2,590)**	**(733)**	**(2,655)**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**(1,517)**	**(427)**	**3,814**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินเพิ่มขึ้น	**20**	**7**	**3**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	**14,714**	**15,134**	**11,317**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**13,217**	**14,714**	**15,134**

* จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับปี 2554

11.1.3 ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	2553*	2552*
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)(1)	54.4	57.1	51.1
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)(2)	11.6	12.6	6.4
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	7.9	6.6	4.3
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)(3)	4.4	3.5	3.7
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ)(4)	2.2	1.6	2.0
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ร้อยละ)	2.4	2.1	1.9
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)(5)	3.2	2.3	2.5
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	2.2	1.9	1.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.6	0.6	0.3
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)(6)	0.05	0.05	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	12.7	10.8	10.6
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม (ร้อยละ)(7)	71.3	75.8	79.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	85.4	87.9	90.3
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	67.9	76.5	82.1
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)(8)	20.0	-	-
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	5.5	5.7	8.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	5.7	8.3	12.7
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.2	0.2	0.3

* จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับปี 2554

(1) อัตรากำไรขั้นต้น = รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ / รายได้ดอกเบี้ย

(2) อัตรากำไรสุทธิ = กำไรสุทธิ / (รายได้ดอกเบี้ย + รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ + รายได้จากการดำเนินงานอื่น)

(3) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย(9)

(4) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย(10)

(5) อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน = (รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน + เงินปันผลรับ + กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน + กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า) / เงินลงทุนสุทธิเฉลี่ย

(6) อัตราการหมุนของสินทรัพย์ = (รายได้ดอกเบี้ย + รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ + รายได้จากการดำเนินงานอื่น) / สินทรัพย์เฉลี่ย

(7) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม = เงินให้สินเชื่อ / (เงินรับฝาก + เงินกู้ยืม + หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม)

(8) อัตราการจ่ายเงินปันผล = เงินปันผลจ่าย / กำไรสุทธิ (เฉพาะธนาคาร)

(9) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ = เงินให้สินเชื่อ + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ย (สินทรัพย์) + เงินลงทุนในตราสารหนี้

(10) หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย = เงินรับฝาก + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ย (หนี้สิน) + ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม

11.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

11.2.1 รายการในงบกำไรขาดทุน

ตารางดังต่อไปนี้แสดงองค์ประกอบหลักของกำไร (ขาดทุน) สุทธิของธนาคารในช่วงระยะเวลาที่ระบุไว้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	**2553**
		(หน่วย: ล้านบาท)
รายได้ดอกเบี้ย	26,148	18,249
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,912	7,833
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**14,235**	**10,416**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,442	4,801
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,710	1,440
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สุทธิ	**3,732**	**3,360**
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,849	2,391
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**6,581**	**5,751**
รายได้รวม	**20,816**	**16,167**
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	**13,640**	**11,288**
สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,104	1,654
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักภาษี	4,072	3,225
ภาษีเงินได้	40	14
กำไรสุทธิ	4,032	3,211
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	142	(147)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	**4,174**	**3,064**
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	**4,009**	**3,202**

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**

ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงองค์ประกอบหลักของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคาร

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	**2553**
		(หน่วย: ล้านบาท)
รายได้ดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ	20,479	15,810
ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,766	749
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,815	1,632
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	87	58
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**26,148**	**18,249**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยเงินรับฝาก	6,794	4,344
ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	676	93
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,749	1,613
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,693	1,781
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	0	2
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**11,912**	**7,833**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**14,235**	**10,416**

	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	**2553**
		(หน่วย: ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)
สินทรัพย์รวมเฉลี่ย	649,640	553,415
สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย	583,758	504,277
หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย	546,018	465,770
อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิของสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	2.2	1.9
อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	2.4	2.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (ร้อยละ)	2.2	1.9

รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.3 จากจำนวน 18,249 ล้านบาทสำหรับรอบปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 26,148 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุหลักมาจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นและการขยายตัวของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อคุณภาพ

ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.5 จากจำนวน 15,810 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 20,479 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งเป็นผลมาจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ที่สูงขึ้น รวมทั้งจากการเติบโตของปริมาณสินเชื่อเพื่อธุรกิจ โดยเฉพาะสินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจใหญ่และขนาดเล็ก

ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 269.4 จากจำนวน 749 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 2,766 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยและปริมาณการทำธุรกรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพื่อการบริหารสภาพคล่อง

รายได้เงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 71.7 จากจำนวน 1,690 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 2,902 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณและผลตอบแทนเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจในส่วนที่เป็นเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for sale)

- **ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.1 จากจำนวน 7,833 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 11,912 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยการเพิ่มขึ้นนี้มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยเงินรับฝาก

ดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 56.4 จากจำนวน 4,344 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 6,794 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุหลักมาจากทิศทางอัตราดอกเบี้ยในปีที่ผ่านมาซึ่งเป็นช่วงอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น และการขยายตัวของฐานเงินฝาก

ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 626.7 จากจำนวน 93 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 676 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรม ซึ่งส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo)

ดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.2 จากจำนวน 1,781 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 2,693 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเงินกู้ยืมระยะสั้นเพื่อการบริหารสภาพคล่อง

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**

สืบเนื่องจากที่กล่าวข้างต้น รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.7 จากจำนวน 10,416 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 14,235 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554

- **สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้**

การตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา เพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,654 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 3,104 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องจากธนาคารมีนโยบายการให้ความระมัดระวังในการตั้งสำรองเพื่อรองรับสถานการณ์เศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก

- **รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย**

ตารางดังต่อไปนี้สรุปองค์ประกอบหลักของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยของธนาคาร ในช่วงระยะเวลาที่ระบุไว้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	**2553**
		(หน่วย: ล้านบาท)
<u>รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย</u>		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,442	4,801
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	311	337
อื่นๆ	5,130	4,464
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,710	1,440
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**3,732**	**3,360**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,908	1,297
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	106	145
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	0	36
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	246	7
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	0	4
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด	14	260
รายได้เงินปันผลรับ	306	228
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	269	414
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**6,581**	**5,751**

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 จากจำนวน 5,751 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 6,581 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีโดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ, กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและเงินปันผลรับ หักลบด้วยการลดลงของกำไรจากการลงทุนและรายได้เนื่องจากไม่มีการบันทึกรายได้พิเศษจากรายการกำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนดจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนลดลงของรายได้อื่น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 3,732 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 371 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 จากปี 2553 โดยมีมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจาก Bancassurance และธุรกรรมสินเชื่อ ในขณะที่ค่าธรรมเนียม ATM ลดลง

กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 611 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.1 เป็นจำนวน 1,908 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุหลักมาจากปริมาณธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และธุรกรรมระหว่างประเทศ ที่เพิ่มมากขึ้น

กำไรจากการขายสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากจำนวน 7 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 246 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องมาจากรายได้จากการขายสินทรัพย์รอการขายและภาษีคืน

รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้นจำนวน 78 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.3 เป็นจำนวน 306 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

- **ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย**

ตารางดังต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยของธนาคารในช่วงระยะเวลาที่ระบุไว้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2554	**2553**
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,825	5,861
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,632	2,567
ค่าภาษีอากร	803	628
ค่าตอบแทนกรรมการ	28	30
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย	572	925
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	23	19
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (กลับรายการ)	(27)	(839)
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	39	(547)
อื่นๆ	2,769	2,663
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	**13,640**	**11,288**

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8 จาก 11,288 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็น 13,640 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีโดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ปรับตัวสูงขึ้นตามการเพิ่มจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายการดำเนินงานด้านปฏิบัติการ รวมถึงการจัดกิจกรรมอบรมต่างๆ ทำให้ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 6,825 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 963 ล้านบาทหรือร้อยละ 16.4 จากปี 2553

ค่าใช้จ่ายภาษีเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.9 จากจำนวน 175 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็น 803 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องมาจากการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นถูกหักลบด้วยการตั้งสำรองสินทรัพย์รอการขายที่ลดลง

ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขายลดลงร้อยละ 38.1 จากจำนวน 925 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 572 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องจากทรัพย์สินรอการขายมีจำนวนลดลงอย่างต่อเนื่องจากปี 2553

- **กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.3 จากจำนวน 3,225 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 4,072 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในขณะที่ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 182.3 จากจำนวน 14 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 40 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

- **กำไร (ขาดทุน) สุทธิ**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิจำนวน 4,009 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 25.2 เมื่อเปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิจำนวน 3,202 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553

11.2.2 รายการในงบดุล

- **สินทรัพย์**

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 718,643 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 129,443 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 22.0 จากจำนวน 589,200 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 397,596 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34,420 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.5 จากจำนวน 363,177 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก การขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) จำนวน 39,938 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 จากจำนวน 327,830 ล้านบาทในปี 2553 เป็น 367,768 ล้านบาทในปี 2554 ซึ่งการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเพื่อบรรษัทธุรกิจและสินเชื่อผู้ประกอบการขนาดย่อม ในขณะที่สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงอย่างต่อเนื่อง

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 113,660 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,123 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.2 จาก 94,538 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 138,142 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 53,517 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 63.2 จากจำนวน 84,625 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมในตลาดซื้อคืนพันธบัตร

ทรัพย์สินรอการขายณ วันที่ 31 ธันวาคม2554 มีจำนวน 3,640 ล้านบาท ลดลงต่อเนื่อง 2,796 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 43.4 จากจำนวน 6,436 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่องระหว่างปี

- **หนี้สิน**

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 666,362 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 127,017 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.6 จากจำนวน 539,345 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 452,316 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 39,200 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 จากจำนวน 413,116 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากที่มีกำหนดระยะเวลา ซึ่งเป็นผลมาจากความสำเร็จของผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำรูปแบบใหม่ของธนาคาร

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 102,266 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 40,162 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.7 จากจำนวน 62,104 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะสั้นเพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินรวมณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 42,221 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,730 ล้านบาท หรือร้อยละ 79.7 จากจำนวน 23,491 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

- **ส่วนของผู้ถือหุ้น**

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 52,282 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,427 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จากจำนวน 49, 855ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากกำไรที่เกิดขึ้นในแต่ละไตรมาสของปี 2554 ทั้งนี้เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น จำนวนหุ้นละ 0.015 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 653 ล้านบาท สำหรับหุ้นจำนวนทั้งหมด 43,529 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 20.3 ของกำไรสุทธิประจำปี 2553

มูลค่าทางบัญชีต่อหนึ่งหุ้นซึ่งปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นเต็มจำนวนแล้ว (Fully diluted) เพิ่มขึ้นจากมูลค่า 1.15 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นมูลค่า 1.20 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

11.2.3 รายการนอกงบดุล

- **ภาระผูกพัน**

ภาระผูกพันของธนาคาร ประกอบด้วยการรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันอื่น และวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีภาระผูกพัน จำนวน 122,027 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.0 จากจำนวน 100,131 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเล็ตเตอร์ออฟเครดิตและวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน นอกจากนี้ธนาคารมีภาระผูกพันจากตราสารอนุพันธ์ ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

11.3 คุณภาพสินทรัพย์

11.3.1 เงินให้สินเชื่อ

- **การกระจุกตัวของสินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการสร้างพอร์ตสินทรัพย์ที่หลากหลายและจำกัดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งหรือผู้กู้รายใดรายหนึ่งโดยเฉพาะ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนยอดเงินให้สินเชื่อที่สูงที่สุดของธนาคารอยู่ในภาคธุรกิจตัวแทนทางการเงินมีจำนวนร้อยละ 28.8 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด การให้สินเชื่อภาคธุรกิจการค้าส่งและค้าปลีกมียอดเป็นอันดับ 2 ด้วยสัดส่วนร้อยละ 20.7 เงินให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจอื่นที่มีความสำคัญ ได้แก่ ภาคการผลิต (ซึ่งมีจำนวนร้อยละ 18.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร) ภาคการบริโภครายย่อย (มีจำนวนร้อยละ 14.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร) ส่วนการให้สินเชื่อสำหรับภาคธุรกิจอื่น ๆ นอกเหนือจากนี้ คิดเป็นร้อยละ 17.1 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร

ตารางดังต่อไปนี้แสดงรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของธนาคารแบ่งตามภาคธุรกิจ ในช่วงเวลาที่ระบุไว้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
(งบเฉพาะธนาคาร)	**2554**		**2553**		**2552**	
	จำนวน	**ร้อยละของทั้งหมด**	**จำนวน**	**ร้อยละของทั้งหมด**	**จำนวน**	**ร้อยละของทั้งหมด**
ภาคธุรกิจ					**(ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)**	
การผลิต	97,764	18.7	90,167	20.8	100,316	23.5
ตัวแทนทางการเงิน	151,066	28.8	94,041	21.7	83,070	19.5
การบริโภครายย่อย	77,069	14.7	75,132	17.3	75,650	17.8
การค้าส่งและค้าปลีก	108,636	20.7	71,802	16.5	55,776	13.1
อสังหาริมทรัพย์	17,974	3.4	17,877	4.1	19,055	4.5
การไฟฟ้า	24,063	4.6	25,794	5.9	25,789	6.1
โรงแรมและภัตตาคาร	9,357	1.8	13,932	3.2	18,363	4.3
การขนส่งและคลังเก็บสินค้า	18,991	3.6	18,381	4.2	11,776	2.8
การก่อสร้าง	4,483	0.9	4,968	1.1	7,524	1.8
การเกษตร	3,641	0.7	4,375	1.0	7,723	1.8
การบริการ	3,901	0.7	3,769	0.9	3,973	0.9
การบริการด้านสุขภาพและงานสังคมสงเคราะห์	1,004	0.2	853	0.2	929	0.2
เหมืองแร่และถ่านหิน	938	0.2	1,090	0.3	1,254	0.3
การประมง	1,007	0.2	918	0.2	909	0.2
การศึกษา	894	0.2	797	0.2	849	0.2
การบริหารราชการ	3,318	0.6	10,382	2.4	13,019	3.1
ของใช้ส่วนตัวในครัวเรือน	-	-	-	0.0	1	0.0
นอกประเทศ	-	0.0	-	0.0	-	0.0
รวม[1]	524,106	100.0	434,276	100.0	425,976	100.0

สินเชื่อรวม รวมถึงรายการเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดชำระของสินเชื่อ

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเงินให้สินเชื่อของธนาคารทหารไทย โดยแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ ณ วันที่ระบุไว้

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อ		**(หน่วย: ล้านบาท)**
เมื่อทวงถาม (1)	81,331	57,663
ภายใน 3 เดือน	83,716	78,187
มากกว่า 3 - 12 เดือน	58,428	32,922
มากกว่า 1-5 ปี	84,036	94,881
5 ปีขึ้นไป	60,257	63,477
ไม่มีกำหนดระยะเวลา (2)	29,828	36,047
รวม	397,596	363,177

(1) รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

(2) เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งจำนวน

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงเงินให้สินเชื่อของธนาคารทหารไทย โดยแบ่งตามประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ระบุไว้

(งบการเงินรวม)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	(หน่วย: ล้านบาท)				(หน่วย: ล้านบาท)			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
เงินให้สินเชื่อ	272,401	122,409	2,786	397,596	272,465	88,221	2,491	363,177

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงเงินให้สินเชื่อของธนาคารทหารไทย ตามกลุ่มลูกค้า ณ วันที่ระบุไว้

(งบเฉพาะธนาคาร)	สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	จำนวน	ร้อยละของทั้งหมด	จำนวน	ร้อยละของทั้งหมด
	(ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)			
กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่(1)	205,104	51.9%	189,842	52.6%
กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม(2)	113,157	28.6%	96,386	26.7%
กลุ่มธุรกิจรายย่อย(3)	76,978	19.5%	74,892	20.7%
รวม	**395,239**	**100.0%**	361,119	**100.0%**

* ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2551 เป็นต้นไป ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

(1) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าซึ่ง มีรายได้ต่อปีรวมตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป

(2) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แสดงถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าซึ่งมีรายได้ต่อปีรวมน้อย 500 ล้านบาท

(3) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจรายย่อย แสดงถึง สินเชื่อผู้บริโภคส่วนบุคคล

- **การจัดชั้นสินทรัพย์**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่ธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม	สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554		2553		2552	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
						(ล้านบาท)
จัดชั้นปกติ	351,940	1,906	301,770	1,322	266,938	1,049
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,605	87	25,911	133	47,677	307
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,368	2,271	5,172	1,685	7,365	1,777
จัดชั้นสงสัย	1,925	662	1,953	263	5,302	1,518
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,535	10,073	28,953	9,438	41,781	18,227
รวม	398,373		363,741		369,063	22,878
บวก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย		6,599		7,549		8,117
รวม		21,598		20,390		30,995

- การกันสำรองสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

- การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

สินทรัพย์ประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย หรือสงสัยจะสูญ ถือเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ทั้งนี้ สินทรัพย์ด้อยคุณภาพรวมถึงเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ค้างรับ หลักทรัพย์และสินทรัพย์อื่นใดของธนาคารที่สามารถจัดชั้นสินทรัพย์ตามที่กล่าวแล้วได้ อนึ่งสินเชื่อด้อยคุณภาพจัดเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธปท. ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ หลักประกัน ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในอดีต ประมาณการส่วนสูญเสีย ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

สำหรับสินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ส่วนสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่ธปท.กำหนด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำดังกล่าวเพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

สำหรับสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และหลักประกัน เป็นต้น โดยคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนของยอดหนี้คงค้างตาม

บัญชีที่เกินกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธปท. กำหนด ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีแผนเฉพาะเจาะจงในการบริหารจัดการกับสินเชื่อด้อยคุณภาพเฉพาะกลุ่ม เช่น การขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของนักลงทุน เป็นต้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี ธนาคารตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกกลับบัญชีเพิ่มกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ**

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 29,828 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 6,219 ล้านบาท จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยสาเหตุหลักมาจากการจากการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพและการชำระคืน สำหรับเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวนทั้งสิ้น 27,471 ล้านบาท ลดลงจาก 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 5,819 ล้านบาท

สำหรับอัตราส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คิดเป็นร้อยละ 5.7 โดยลดลงจากร้อยละ 8.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 อัตราส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมของเฉพาะธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.2 โดยลดลงจากร้อยละ 7.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 1,410 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าประมาณ 397 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีสุทธิ

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 550 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าประมาณ 320 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีสุทธิ

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ลงนามในสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ ให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสก.”) โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 9,400 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าประมาณ 2,500 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 38,105 ล้านบาท และ 41,972 ล้านบาท ตามลำดับ

- **การปรับโครงสร้างหนี้**

ณ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ดังนี้

หน่วยล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ **งบการเงินรวม**	**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554**			**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553**		
	จำนวนราย	**ก่อนปรับโครงสร้างหนี้**	**หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นปี**	**จำนวนราย**	**ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นปี**	**หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นปี**
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	44	2,546	1,443	94	7,843	4,419
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	2	22	21	-	-	-
รวม	46	2,568	1,464	94	7,843	4,419

ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยส่วนต่างของมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยดอกเบี้ยอัตราตลาด

- **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

ตารางดังต่อไปนี้แสดงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารทหารไทยสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

งบการเงินรวม	สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำธปท.	รวม
							(หน่วย: ล้านบาท)
ยอดต้นปี	1,322	133	1,685	263	9,438	7,549	20,390
หนี้สงสัยจะสูญ	584	(46)	586	399	2,448	(950)	3,021
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	323	-	323
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,142)	-	(2,142)
ค่าเผื่อฯของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	6	-	6
ยอดปลายปี	1,906	87	2,271	662	10,073	6,599	21,598

งบการเงินรวม	สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำธปท.	รวม
							(หน่วย: ล้านบาท)
ยอดต้นปี	1,049	307	1,777	1,518	18,277	8,117	30,995
หนี้สงสัยจะสูญ	273	(174)	(92)	(1,255)	3,714	22	2,488
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	588	-	588
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,714)	-	(5,714)
ค่าเผื่อฯของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	(7,377)	(590)	(7,967)
ยอดปลายปี	1,322	133	1,685	263	9,438	7,549	20,390

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธปท. โดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ หลักประกัน ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในอดีต ประมาณการส่วนสูญเสีย ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อความระมัดระวัง ธนาคารมีแผนการกันสำรองเผื่อรองรับความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้นหากสภาพเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงไปซึ่งสอดคล้องตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีแผนการกันสำรองเพิ่มในปี 2555 - 2557 อีกประมาณ 6,200 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท.")

ตามเงื่อนไขของพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ กับ บสท. ในปี 2544 โดยธนาคารและบริษัทย่อย (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. (ในฐานะผู้รับโอน) และได้รับชำระราคาโอนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท. จากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว บสท. และผู้โอนจะต้องแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ดังต่อไปนี้

- กรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ผู้โอนจะเป็นผู้รับผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด
- กรณีที่มีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ทั้งนี้หากยังคงมีกำไรเหลืออีก ผู้โอนจะได้รับผลกำไรส่วนหลังนี้ในจำนวนที่ไม่เกินมูลหนี้ตามบัญชีหักด้วยราคาโอนและผลกำไรส่วนแรก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินมูลค่าผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปันส่วนผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. คิดเป็นจำนวน 1,626 ล้านบาท และ 1,618 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 1,626 ล้านบาท และ 1,588 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งพิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสท. และประมาณการเพิ่มเติมโดยพิจารณาจากข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารฯในอดีต โดยบันทึกรวมอยู่ในบัญชี "ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ" ในงบแสดงฐานะการเงิน

ส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอน

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดยบสท. บสท. ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารฯเกี่ยวกับการปรับลดราคารับโอนโดยสรุปดังต่อไปนี้

(ก) ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯได้รับแจ้งจาก บสท. โดย บสท.ขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำนำเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารฯได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯชนะคดี ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลอุทธรณ์

(ข) ในเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารฯได้ฟ้องบสท.เพิ่มเติมจากการที่บสท.ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำนวน 4 ราย จำนวนรวม 56 ล้านบาท และไม่ชำระดอกเบี้ยตามตั๋วสัญญาใช้เงินของปี 2549 และ 2550 ให้แก่ธนาคารฯ โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องรวม 242 ล้านบาท คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯบันทึกประมาณการหนี้สินผลขาดทุนจากการขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำนำเป็นหลักประกันจำนวน 4,617 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท) โดยบันทึกรวมอยู่ในบัญชี "ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ" ในงบแสดงฐานะการเงิน

การชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีตั๋วสัญญาใช้เงินที่บสท.ให้ไว้กับธนาคารฯคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 7,152 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นส่วนที่ยังไม่ครบกำหนดชำระจำนวน 5,065 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12.1 และส่วนที่ครบกำหนดชำระแล้วจำนวน 2,087 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ลูกหนี้อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ยอดคงค้างของตั๋วเงินจำนวนรวม 7,152 ล้านบาทนี้ ส่วนหนึ่งจำนวน 4,397 ล้านบาท เป็นส่วนที่มีข้อโต้แย้งกับบสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อที่ 8.2 ซึ่งธนาคารฯและบสท.อยู่ระหว่างการเจรจาตกลงเรื่องเงื่อนไขการจ่ายชำระและร่างบันทึกข้อตกลงการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินที่อยู่ระหว่างรอการลงนามระหว่างธนาคารฯและบสท. โดยร่างบันทึกข้อตกลงดังกล่าวมีหลักการและแนวทางการบริหารจัดการตั๋วสัญญาใช้เงินที่จะครบกำหนดดังนี้

1. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อครบกำหนด บสท. จะชำระหนี้ตั๋วเงินต้นและดอกเบี้ย
2. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้ง

2.1 กรณีที่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งแต่ยังไม่มีการฟ้องร้องดำเนินคดี เมื่อตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด

(ก) มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง บสท.จะชำระมูลค่าที่ไม่มีข้อโต้แย้งและดอกเบี้ยจ่ายให้กับธนาคารฯ

(ข) มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะฝากเงินในนาม บสท. ไว้กับธนาคารฯ โดยฝาก ณ วันที่ตั๋วครบกำหนด จำนวนเงินที่ฝากจะเท่ากับตั๋วเงินต้นรวมดอกเบี้ยจ่าย โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารฯ ทั้งนี้ เมื่อได้มีข้อยุติ หาก บสท.ต้องชำระราคารับโอนในส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยเงินฝากและชำระให้กับธนาคารฯ

2.2 กรณีที่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งและมีการฟ้องร้องดำเนินคดีแล้ว เมื่อตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสท. จะนำเงินไปฝากในนาม บสท. กับธนาคารฯ โดยฝาก ณ วันที่ครบกำหนด โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารฯและแบ่งเป็น 2 บัญชี คือ

(ก) บัญชีที่ 1 ส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อ บสท. และธนาคารฯแถลงร่วมกันต่อศาลแล้ว บสท. จะถอนเงินฝากและดอกเบี้ยเงินฝากทั้งหมดชำระหนี้ตั๋วให้กับธนาคารฯ

(ข) บัญชีที่ 2 ส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะคงเงินฝากและดอกเบี้ยในบัญชีที่ 2 จนกว่าจะมีข้อยุติหรือคำพิพากษาถึงที่สุด โดยหากมีข้อยุติหรือผลคำพิพากษาถึงที่สุดปรากฏว่า บสท. ต้องชำระราคารับโอนในส่วนที่มีข้อโต้แย้งให้กับธนาคารฯ บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าว พร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคารฯหากเงินจำนวนดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล บสท.จะต้องชำระหนี้ให้แก่ธนาคารฯจนครบถ้วนเต็มจำนวนตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล

ธนาคารฯจะไม่เรียกเบี้ยปรับ หรือดอกเบี้ยผิดนัด หรือเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จาก บสท และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในกรณีที่ บสท. ไม่สามารถไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินได้ตรงตามกำหนดเวลาไถ่ถอน เนื่องจากข้อโต้แย้งเรื่องการปรับลดราคารับโอนยังไม่ได้ข้อยุติ หรือศาลยังมิได้มีคำพิพากษาถึงที่สุด

บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ("บบส. พญาไท" หรือ "บริษัทย่อย") ซึ่งธนาคารฯถือหุ้นในอัตราประมาณร้อยละ 100 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2543 และได้จดทะเบียนกับธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อประกอบธุรกิจการเงินเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2543

เงื่อนไขในการโอนขายสินทรัพย์คือ ธนาคารฯ (ในฐานะผู้โอน) จะดำเนินการส่งมอบเอกสารสินทรัพย์ให้แก่บริษัทย่อย (ในฐานะผู้รับโอน) ภายใน 30 วัน นับจากวันโอนสินทรัพย์ (วันที่ที่ระบุในหนังสือโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ) เว้นแต่คู่สัญญาจะตกลงขยายระยะเวลาออกไป ทั้งนี้ผู้โอนหรือผู้รับโอนมีสิทธิปรับปรุงราคาสินทรัพย์ได้ โดยจะต้องดำเนินการภายในระยะเวลา 180 วันนับแต่วันโอนสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯยังมีภาระผูกพันที่ต้องโอนสิทธิจำนองในหลักประกันของทรัพย์สินที่โอนขายดังกล่าว

การขายสินทรัพย์ของบบส. พญาไท ให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและการปรับราคาโอน

เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2546 บบส. พญาไท ได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์กับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ("บสก.") โดยกำหนดวันโอนสินทรัพย์คือวันที่ 30 กันยายน 2546 ทั้งนี้ การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักประกันเป็นไปตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 โดยกำหนดราคาโอนสินทรัพย์ตามข้อตกลงของบริษัทย่อยและ บสก.

ณ วันโอน บสก.ได้ชำระราคาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทย่อย เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือได้ ออกให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 เป็นจำนวน 19,533 ล้านบาท ซึ่งเป็นราคาโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพจำนวน 16,634 ล้านบาท (สินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สอง) และราคาโอนทรัพย์สินรอการขายจำนวน 2,899 ล้านบาท (สินทรัพย์กลุ่มที่สาม) วันครบกำหนดชำระคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินคือวันที่ 30 กันยายน 2558 โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเงินฝากทุกประเภทเฉพาะที่เป็นเงินบาทของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง โดยดอกเบี้ยงวดแรกจะชำระในวันครบรอบปีที่ 6 นับจากวันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน และงวดถัดไปจะชำระเมื่อครบกำหนด 1 ปี หลังจากวันที่ชำระดอกเบี้ยงวดแรกไปจนถึงวันครบกำหนดของตั๋วสัญญาใช้เงิน ทั้งนี้ห้ามมิให้บบส. พญาไท สลักหลังโอนตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับบุคคลใด ๆ เว้นแต่เป็นการสลักหลังให้กับธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เท่านั้น หาก บสก.เลิกกิจการก่อนวันที่ตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสก. จะต้องโอนสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาซื้อขายและตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับนิติบุคคลที่บบส. พญาไท ให้ความเห็นชอบ

บบส. พญาไท หรือ บสก. มีสิทธิปรับปรุงราคาสินทรัพย์ภายในระยะเวลา 180 วันนับแต่วันโอนสินทรัพย์ โดยบบส. พญาไท หรือ บสก. จะออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินเพิ่มเติมเพื่อปรับปรุงราคาดังกล่าว

การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับ บสก. ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2546 จนถึง ณ วันสิ้นปี 2548 บบส. พญาไท ได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมให้กับ บสก. อีกจำนวน 179 ล้านบาท คิดเป็นราคาโอนรวมทั้งสิ้น 19,712 ล้านบาท โดยบบส. พญาไท ได้รับชำระราคาสินทรัพย์ที่โอนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือได้และได้สลักหลังตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวทั้งจำนวนโดยโอนให้กับธนาคารฯ เพื่อชำระเงินกู้ยืมระยะยาวที่บบส. พญาไท มีต่อธนาคารฯ

บบส. พญาไท และบสก. ได้ดำเนินการปรับปรุงราคาขายระหว่างกันและรับคืนลูกหนี้ด้อยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขายเนื่องจากสาเหตุต่าง ๆ จนถึงสิ้นปี 2548 เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,011 ล้านบาท ทั้งนี้ บบส. พญาไท ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับ บสก. จำนวนประมาณ 1,011 ล้านบาท เพื่อชำระการปรับราคาโอนและรับคืนสินทรัพย์ดังกล่าว ปัจจุบันบบส. พญาไท รอออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับ บสก. จำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างราคาจากการขายทรัพย์สินรอการขายในปี 2546

ในปี 2549 บบส. พญาไท และบสก. มีการจัดทำบันทึกการประชุมเกี่ยวกับรายละเอียดในการคำนวณค่าเสียหายที่บบส.พญาไท ต้องชดใช้ให้กับ บสก. ตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งทั้งสองฝ่ายตกลงจะขอให้มีการพิจารณาชดใช้ความเสียหายกันภายในสิ้นปีที่หก หรือสิ้นปีที่สิบสอง โดยใช้วิธีหักกลบลบหนี้กับจำนวนเงินที่ บสก.จะต้องชำระตามตั๋วสัญญาใช้เงินตามที่ระบุในสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 3 กันยายน 2546

วิธีการคำนวณการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสก.

การคำนวณกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ซึ่งสะสมเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันคำนวณหักด้วยราคาสินทรัพย์ที่รับโอนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการของบสก.ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ที่รับโอนรวมทั้งดอกเบี้ยของตั๋วสัญญาใช้เงิน และเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์ ให้รวมผลการบริหารงานสำหรับสินทรัพย์ที่บสก.รับโอนจากบบส. พญาไท ตามสัญญานี้แล้วนำผลกำไรขาดทุนมาแบ่งปันระหว่าง บสก. กับ บบส. พญาไท ในกรณีที่มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ให้นับเฉพาะกรณีที่ได้จำหน่ายทรัพย์สินนั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้วเท่านั้น

การแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ บบส. พญาไท และ บสก. ตกลงกันว่าการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์เฉพาะสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สองโดยให้มีการคำนวณเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์

กรณีที่มีผลกำไรสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สอง ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละยี่สิบของราคาโอนสินทรัพย์ให้บบส. พญาไท และบสก.แบ่งกันในอัตราร้อยละ 1:1 ผลกำไรส่วนที่เหลือ บบส. พญาไท จะได้รับทั้งหมด แต่ไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าทางบัญชีและราคาโอนของสินทรัพย์ ทั้งนี้หากมีผลกำไรส่วนที่เหลือเกินกว่าส่วนต่างดังกล่าวให้ บสก. ไปทั้งหมด

กรณีที่มีผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่ง บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรกและผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสก.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด

กรณีที่มีผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่สอง

(ก) ในกรณีราคารับโอนไม่มีส่วนลด บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละสามสิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสก.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด

(ข) ในกรณีราคารับโอนมีส่วนลดร้อยละห้า บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบห้าแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส.พญาไทและบสก.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด

(ค) ในกรณีราคารับโอนมีส่วนลดร้อยละสิบ บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสก.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด

(ง) ในกรณีราคารับโอนมีส่วนลดร้อยละสิบห้า บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสก.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด

ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บบส. พญาไท ไม่มียอดคงค้างประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสก. เนื่องจาก บบส. พญาไท ได้ตกลงที่จะชำระผลขาดทุนแก่ บสก. ก่อนครบกำหนดสัญญาตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.1.4

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บบส.พญาไทได้บันทึกประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นโดยรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 191 ล้านบาท

บันทึกข้อตกลงการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสก. ก่อนสิ้นปีที่สิบสอง

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 บบส.พญาไท และ บสก. ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนระหว่างกันก่อนสิ้นปีที่สิบสอง นับแต่วันทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ โดยบบส.พญาไทยินยอมจ่ายชำระผลขาดทุนจำนวน 3,020 ล้านบาทให้แก่ บสก. และชำระคืนหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกให้กับ บสก. จำนวนประมาณ 1,011 ล้านบาท จากการปรับราคาโอนและรับคืนสินทรัพย์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.1.2 โดยหักกลบกับตั๋วสัญญาใช้เงินที่ บสก.ต้องจ่ายชำระให้บบส.พญาไท จำนวนรวมทั้งสิ้น 19,712 ล้านบาท คงเหลือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ บสก.ต้องจ่ายชำระให้บบส.พญาไท จำนวน 15,681 ล้านบาท โดยเป็นการออกตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่โดยมีอายุของตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือเท่ากับฉบับเดิมและมีเงื่อนไขการชำระดอกเบี้ยและอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิมทุกประการ ทั้งนี้ บบส.พญาไท ได้สลักหลังตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวทั้งจำนวนและโอนให้กับธนาคารฯเพื่อชำระเงินกู้ยืมที่มีต่อธนาคารฯแล้วในวันที่ 28 ธันวาคม 2553 จากผลของบันทึกข้อตกลงดังกล่าว เป็นผลให้ข้อตกลงในการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนระหว่าง บบส. พญาไท กับบสก. ตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ฉบับลงวันที่ 3 กันยายน 2546 เป็นอันสิ้นสุดลง บบส.พญาไทจึงโอนกลับประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่คงเหลืออยู่จำนวน 830 ล้านบาท โดยรับรู้ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างธนาคารฯ และบบส.พญาไท

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับบบส.พญาไท (บริษัทย่อย) เพื่อลดหนี้จำนวน 4,031 ล้านบาทให้แก่บริษัทย่อย เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระราคาโอนสินทรัพย์ระหว่างบบส.พญาไท กับบสก. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.1.4 ผลของสัญญาดังกล่าวทำให้ธนาคารฯบันทึกผลขาดทุนจากการลดหนี้จำนวน 4,031 ล้านบาท เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยแสดงเป็นรายการสุทธิจากรายการโอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย

11.3.2 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร ประกอบด้วย ทรัพย์ที่ซื้อจากการขายทอดตลาด ทรัพย์ที่ได้รับจากการตีโอนชำระหนี้ และทรัพย์ที่ยกเลิกการใช้งาน สินทรัพย์เหล่านี้สามารถสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้น้อย หรือไม่สามารถสร้างรายได้เลย และธนาคารยังต้องกันเงินสำรองเผื่อการด้อยค่าในส่วนนี้ด้วย โดยธนาคารได้บันทึกการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามแผนของธนาคารในการเร่งจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน โดยมีมูลค่าตามบัญชีคิดเป็นจำนวน 52 ล้านบาท และ 265 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: เป็นจำนวน 52 ล้านบาท และ 259 ล้านบาท ตามลำดับ) ทั้งนี้ ธนาคารได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขายในระหว่างปี 2554 และปี 2553 และได้ทำการตั้งสำรองสำหรับการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น ตามที่ได้แสดงตามตารางดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
ยอด ณ ต้นงวด	8,292	14,052
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3,183)	(5,760)
ยอด ณ ปลายงวด	5,109	8,292
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,469)	(1,857)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,640	6,435

- **วิธีการจัดการเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย (เฉพาะธนาคาร)**

ทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารถือครองลดลงอย่างต่อเนื่องจาก 7,997 ล้านบาท หรือเป็นจำนวน 1,356 ชิ้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม ปี 2553 เป็น 4,850 ล้านบาท หรือเป็นจำนวน 765 ชิ้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม ปี 2554 คิดเป็นเป็นจำนวนเงินลดลงร้อยละ 39 และจำนวนชิ้นลดลงร้อยละ 44

ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่าทรัพย์สินรอการขายจะลดลงอย่างต่อเนื่อง จากการมุ่งเน้นการตลาดและการขาย โดยธนาคารได้แต่งตั้งบริษัทตัวแทนนายหน้าโดยเฉพาะในการขายทรัพย์สิน และกระบวนการอนุมัติยังคงควบคุมโดยธนาคารทั้งหมด

ทั้งนี้ในการดูแลทรัพย์สิน ธนาคารได้ทำการสำรวจอย่างต่อเนื่องและได้ว่าจ้างหน่วยรักษาความปลอดภัยเพื่อดูแลทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่อการถูกบุกรุกและโจรกรรม

11.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับตราสารหนี้และตราสารทุนแบ่งเป็น 1.เงินลงทุนชั่วคราว ประเภทเพื่อค้า เผื่อขาย และถือจนครบกำหนด (ถือน้อยกว่า 1 ปี) 2. เงินลงทุนระยะยาว ประเภทเผื่อขาย และถือจนครบกำหนด รวมทั้งเงินลงทุนทั่วไปตามมาตรฐานการบัญชี นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดวัตถุประสงค์ของการลงทุน และแบ่งสายงานรับผิดชอบในการลงทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน โดยตราสารหนี้ประเภทเงินลงทุนเพื่อค้า (Trading Book) อยู่ภายใต้การดูแลของสายงานธุรกิจตลาดเงิน ขณะที่ประเภทเงินลงทุนเพื่อธนาคาร (Banking Book) อยู่ภายใต้การดูแลของสายงานบริหารเงิน ส่วนการลงทุนในตราสารทุนอยู่ภายใต้การดูแลของสายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบดูแล (Managing Unit) โดยแบ่งพอร์ตดูแลตามประเภทธุรกิจ กลยุทธ์และวัตถุประสงค์การถือครองของธนาคาร ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflicts of interest) และการใช้ข้อมูลภายใน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมี เงินลงทุนสุทธิในหลักทรัพย์จำนวน 113,035 ล้านบาท และ 93,744 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ประกอบด้วยเงินลงทุนเผื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตารางดังต่อไปนี้แสดงพอร์ตการลงทุนของธนาคาร ณ วันที่ระบุไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,231	1,866
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	5,231	1,866
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	59,451	55,601
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	205	278
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	59,656	55,879
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	46,855	34,201
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	46,855	34,201
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,136	2,711
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	33	32
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,169	2,743
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(876)	(945)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,293	1,798
เงินลงทุน - สุทธิ	**113,035**	**93,744**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท.") เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8 และได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 5,467 ล้านบาท และ 8,495 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 5,065 ล้านบาท และ 7,864 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีวันครบกำหนดชำระคืนในปี 2554 - 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ใช้วางเป็นประกันต่อศาล โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 34 ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืนโดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 27,056 ล้านบาท และ 10,749 ล้านบาท ตามลำดับ

- **ตราสารระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 138,142 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 53,517 ล้านบาท หรือร้อยละ 39 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งเป็นผลมาจากการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

11.4 สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน

- **การบริหารสภาพคล่อง**

จุดประสงค์ของการบริหารสภาพคล่อง คือ การจัดเตรียมเงินทุนเพื่อให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต รวมถึงสามารถหาผลประโยชน์จากโอกาสทางการตลาดที่เหมาะสมตามที่เกิดขึ้นได้ โดยภาระผูกพันทางการเงินเกิดจากการถอนเงินฝาก การชำระหนี้ที่ลงทุนเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน การขยายสินเชื่อ ความต้องการแหล่งเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ในการประกอบกิจการ และการรักษาระดับการตั้งสำรองตามที่กฎหมายกำหนด เป็นต้น

ธนาคารมีแหล่งสภาพคล่องเพียงพอและสามารถบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินในประเทศ และต่างประเทศ ตลาดแลกเปลี่ยนเงิน และตลาดซื้อคืน

ตารางดังต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับสถานะสภาพคล่องของธนาคาร ตามวันที่ระบุไว้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	**2553**	**2552**
			(หน่วย: ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)
สินทรัพย์สภาพคล่อง	178,664	167,849	150,125
เงินให้กู้ยืม/ เงินฝาก (ร้อยละ)	87.4	87.4	89.9
เงินให้กู้ยืม/ เงินฝาก (เฉพาะเงินสกุลบาท) (ร้อยละ)	83.3	84.3	87.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/ สินทรัพย์ (ร้อยละ)	24.9	28.5	27.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/ เงินฝาก (ร้อยละ)	39.5	40.6	36.8

- **สภาพคล่อง (เฉพาะธนาคาร)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 178,664 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน 167,849 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในรายการหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน

เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานมีจำนวน 17,131 ล้านบาทในรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพิ่มขึ้น 6,114 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 11,017 ล้านบาท สำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายการเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินรับฝากของธนาคาร เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.5 จากจำนวน 413,236 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มาอยู่ที่จำนวน 452,445 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สำหรับเงินกู้ยืมของธนาคารเพิ่มขึ้น ร้อยละ 64.6 จากจำนวน 62,118 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มาอยู่ที่จำนวน 102,266 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นในเงินกู้ยืมระยะสั้น 37,927 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาว 2,221 ล้านบาท

11.5 รายจ่ายฝ่ายทุน (Capital Expenditures)

เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจในการที่จะทำให้ผลิตภัณฑ์และการบริการที่เป็นเลิศเพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ในปี 2554 ทางธนาคารได้ลงทุนและบริหารจัดการต้นทุนของธนาคารโดยให้ความสำคัญใน 3 ประเภทดังนี้

1. การลงทุนในช่องทางการให้บริการ - ธนาคารมีการเพิ่มจำนวนสาขา ย้ายที่ตั้งและปรับปรุงภาพลักษณ์ของสาขาโดยเริ่มต้นในปี 2552 และเป็นโครงการต่อเนื่องมาในปี 2554 ทั้งนี้ การลงทุนดังกล่าวรวมไปถึงการเพิ่มตู้ ATM/ADM และการปรับปรุงช่องทางด้าน Call Center และ Internet เพื่อให้ครอบคลุมการให้บริการของลูกค้าที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มด้วย

2. การลงทุนปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานและเพิ่มขีดความสามารถในการปฏิบัติงาน – ธนาคารมีการปรับเปลี่ยนในกระบวนการทำงานในลักษณะครบวงจรและมีการนำเครื่องมือสนับสนุนต่างๆ มาช่วยในการวิเคราะห์และเพิ่มขีดความสามารถในการทำงาน เช่น ธนาคารได้มีการจัดตั้ง Marketing Datamart เพื่อให้ธนาคารสามารถตอบสนองและเสนอผลิตภัณฑ์ พร้อมทั้งการให้บริการได้ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละคนได้อย่างเหมาะสม

3. การลงทุนปรับปรุงมาตรฐานของระบบการทำงานพื้นฐาน – เช่น การฟื้นฟูปรับปรุงอาคารสถานที่ของธนาคารในสาขาแจ้งวัฒนะ เพื่อโยกย้ายพนักงานบางส่วนที่ไม่ใช่พนักงาน front office และการเปลี่ยนอุปกรณ์ที่มีอายุการใช้งานนาน หรือการซ่อมบำรุงระบบสาธารณูปโภคต่างๆของธนาคารเพื่อให้ใช้งานได้ดีอยู่เสมอ

11.6 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 68,092 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 46,929 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 2 เท่ากับ 21,163 ล้านบาท ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II เท่ากับร้อยละ 16.1 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

11.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- **ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)**

  ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

  - ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 10,750,000 บาท
  - สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 572,816 บาท

- **ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)**

  ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษ รายงานสรุปกำไรขั้นต้นจากการดำเนินกิจการแลกเปลี่ยนตราสารและเงินตราต่างประเทศ ตรวจสอบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้แก่

  - ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 170,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,550,000 บาท
  - สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 226,256 บาท

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือธนาคารทหารไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	**31 ธันวาคม 2554**	**31 ธันวาคม 2553**
ทริส เรทติ้ง		
สกุลเงินบาท		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	A+	A+
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	A	A
แนวโน้ม	Stable	Stable
เอสแอนด์พี		
สกุลเงินต่างประเทศ		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BB+	BB+
ระยะสั้น - เงินฝาก / ตราสารหนี้	B	B
ความแข็งแกร่งทางการเงิน*	bb	D+
แนวโน้ม	Positive	Stable
มู้ดดี้ส์		
สกุลเงินต่างประเทศ		
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa3	Baa3
ระยะสั้น - เงินฝาก / ตราสารหนี้	Prime-3	Prime-3
แนวโน้มทางเงินฝากและตราสารหนี้	Stable	Stable
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	D-	D-
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	Stable	Stable
ฟิทช์ เรทติ้งส์		
สกุลเงินต่างประเทศ		
ระยะยาว	BBB-	BBB-
ระยะสั้น	F3	F3
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+
ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ต่อ)		
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	bbb-	C/D
เครดิตสนับสนุนขั้นต่ำ	BB+	BB+
เครดิตสันบสนุน	3	3
แนวโน้ม	Stable	Stable
ภายในประเทศ		
ระยะยาว	A+ (tha)	A+ (tha)

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	**31 ธันวาคม 2554**	**31 ธันวาคม 2553**
ระยะสั้น	F1 (tha)	F1 (tha)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	A (tha)	A (tha)
แนวโน้ม	Stable	Stable

หมายเหตุ : S&P ได้ปรับวิธีการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินจาก Banking Financial Strength Rating (BFSR) เป็น Stand Alone Rating เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2554

ส่วนที่ 2: การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน **ณ วันที่ 26 มกราคม 2555** ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ **ม.ล.อยุทธ์ ไชยันต์** เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ **ม.ล.อยุทธ์ ไชยันต์** กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	.....

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ม.ล.อยุทธ์ ไชยันต์	เลขานุการบริษัท	.....

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ

และ

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนการถือครองหุ้นในบริษัท (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์การทำงานย้อนหลัง 5 ปี
1 นางเสาวนีย์ กมลบุตร - ประธานกรรมการธนาคาร	59	- ปริญญาโท บริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) - Senior Executive Program (Kellogg-ศศินทร์) - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.39) - The Management Development Program, Wharton School - Director Certification Program, Role of the Compensation Committee, Role of the Chairman Program และ Financial Institutions Governance Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	พ.ค.53 - ปัจจุบัน - กรรมการ การประปาส่วนภูมิภาค ต.ค.52 - ปัจจุบัน - รองปลัดกระทรวงการคลัง เม.ย.52 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) พ.ย.51 - ปัจจุบัน - กรรมการบริหาร สำนักงานความร่วมมือพัฒนาเศรษฐกิจกับประเทศเพื่อนบ้าน (องค์การมหาชน) (สพพ.) ต.ค.51 - ก.ย.52 - ผู้ตรวจราชการกระทรวง (ผู้ตรวจราชการ 10) สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง 2547 - ต.ค.51 - กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ สถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย 2550 - ก.ย. 51 - ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ กรมสรรพกร กระทรวงการคลัง 2550 - เม.ย.51 - กรรมการตรวจสอบ บริษัท เคทีบี ลิสซิ่ง จำกัด 2548 - เม.ย.51 - กรรมการ บริษัท เคทีบี ลิสซิ่ง จำกัด 2547 - มี.ค.50 - รองอธิบดี กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง
2 พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา - กรรมการธนาคาร	57	- วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า - หลักสูตรเสนาธิการทหารบก โรงเรียนเสนาธิการทหารบก - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	ต.ค.53 - ปัจจุบัน - ผู้บัญชาการทหารบก 2552 - ก.ย. 53 - รองผู้บัญชาการทหารบก 2551 - 2552 - เสนาธิการทหารบก 2550 - เม.ย. 53 - กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการบริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) 2549 - 2551 - กรรมการอิสระ การไฟฟ้านครหลวง 2549 - 2551 - แม่ทัพภาคที่ 1 กองทัพบก 2549 - 2550 - สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนการถือครองหุ้นในบริษัท (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์การทำงานย้อนหลัง 5 ปี
3 นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส - กรรมการธนาคาร - ประธานกรรมการบริหาร - กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	61	- MBA (Accounting & International Finance), Columbia University, New York, USA - Military Service, Belgian Army - Advanced Automatics, Ecole Nationale de l'Aéronautique et de l'Espace, Toulouse, France - Ingénieur Civil Electricien Mécanicien, Université Libre de Bruxelles, Brussels, Belgium - Directors Refresher Program, ING Vysya Bank Ltd. (India)	2,866,900	-	ธ.ค.54 - ปัจจุบัน - Board member, Eurofin Asia (Singapore) ก.ค.54 - ปัจจุบัน - Board member, Quant Capital (Mumbai, India) พ.ค.54 - ปัจจุบัน - International Advisory Board member, Pacific Star (Singapore) มี.ค.54 - ปัจจุบัน - Independent Director, METROCOM Bank in Kazakhstan 2552 - ปัจจุบัน - Board Chairman, Prochem (Singapore) 2549 - ปัจจุบัน - Director, ING Mauritius 2549 - ก.ย.54 - Vice Chairman of the Board, ING Vysya Bank Ltd. (India) 2544 - ม.ค.53 - Director, ING Asia Private Bank (Singapore) 2551 - 2552 - CEO, Retail and Banking Asia, ING Group (Singapore) 2548 - 2551 - CEO, Retail Banking Asia, Global Private Banking & ING Trust, ING Group (Singapore)
4 ดร. วิจิตร สุพินิจ - กรรมการธนาคาร - ประธานกรรมการตรวจสอบ - กรรมการอิสระ	70	- ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง - MA (Economics), Yale University, USA - BA (Economics) (Honors), The University of Manchester, UK - Southend College of Technology, UK - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) - Director Accreditation Program, Audit Committee Program และ Role of Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	2550 - ปัจจุบัน - คณบดี บัณฑิตวิทยาลัยบริหารธุรกิจ (MBA) มหาวิทยาลัยสยาม 2549 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการ บริษัท จีสตีล จำกัด (มหาชน) 2549 - ปัจจุบัน - ที่ปรึกษา สมาคมไทย-ลาว เพื่อมิตรภาพ 2548 - ปัจจุบัน - กรรมการ มูลนิธิกองทุนเพื่อการพัฒนาตลาดทุน 2541 - ปัจจุบัน - กรรมการ สถาบันนโยบายสังคมและเศรษฐกิจ (ISEP) 2536 - ปัจจุบัน - กรรมการ มูลนิธิวัดแก้วพิจิตร ปราจีนบุรี 2533 - ปัจจุบัน - กรรมการ มูลนิธิป๋วย อึ๊งภากรณ์ 2551 - มิ.ย.54 - ประธานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) 2549 - 2550 - ผู้เชี่ยวชาญพิเศษ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด 2548 - 2550 - ประธานกรรมการ มูลนิธิตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2547 - 2550 - ประธานกรรมการ บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด 2546 - 2550 - ประธานกรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน 2546 - 2550 - ประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2546 - 2550 - ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 2546 - 2550 - ประธานกรรมการ บริษัท เซทเทรด ดอทคอม จำกัด 2546 - 2550 - ประธานกรรมการ บริษัท แฟมิลี่โนฮาว จำกัด

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนการถือครองหุ้นในบริษัท (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์การทำงานย้อนหลัง 5 ปี
ดร. วิจิตร สุพินิจ (ต่อ)					2546 - 2550 - กรรมการ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลแห่งชาติ
5 นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์ - กรรมการธนาคาร - ประธานกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการอิสระ (ลาออก 10 สิงหาคม 2554)	63	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยนิวยอร์ค สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Director Certification Program และหลักสูตรบทบาทคณะกรรมการในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	ส.ค.53 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด มี.ค.53 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท เอเพ็กซ์เซล่า จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สยามไบโอไซเอนซ์ มาร์เก็ตติ้ง จำกัด) ส.ค.52 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท สยามไบโอไซเอนซ์ จำกัด 2551 - ปัจจุบัน - ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ 2551 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ไชน่าทาวน์ คอมมิวนิตี้ ดีเวลอปเมนท์ จำกัด 2551 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท สยามไพโอเนียร์เธอราพิวติกส์ จำกัด 2550 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท วังลดาวัลย์ จำกัด 2549 - ปัจจุบัน - ที่ปรึกษา บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 2549 - ปัจจุบัน - กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) 2546 - ปัจจุบัน - กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท ไทยพลาสติกและเคมีภัณฑ์ จำกัด (มหาชน) 2546 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ทุนลดาวัลย์ จำกัด 2546 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท วังสินทรัพย์ จำกัด 2538 - ปัจจุบัน - กรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2538 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท นว 84 จำกัด 2546 - ก.ค.52 - กรรมการบริหาร บริษัท ทุนลดาวัลย์ จำกัด 2550 - มิ.ย.52 - ประธานกรรมการ บริษัท หินอ่อน จำกัด 2549 - 2552 - ผู้ทรงคุณวุฒิคณะกรรมการกองทุน และคณะกรรมการจัดการลงทุนกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ 2550 - 2551 - กรรมการ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) 2548 - 2551 - ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ 2544 - 2551 - ประธานกรรมการ บริษัท ไอทีวัน จำกัด

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนการถือครองหุ้นในบริษัท (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์การทำงานย้อนหลัง 5 ปี
6 ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ - กรรมการธนาคาร - ประธานกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการอิสระ (แต่งตั้ง 30 พฤศจิกายน 2554)	46	- Ph.D (Economics) International Economics and Industrial Organization, Yale University, USA - Master of Philosophy, Yale University, USA - BA (Highest Honors) (Economics), Swarthmore College, USA	-	-	2554 - ปัจจุบัน - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ดิ แอดไวเซอร์ จำกัด 2543 - ปัจจุบัน - อาจารย์พิเศษ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ 2552 - ม.ค.54 - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2551 - 2552 - กรรมการผู้อำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด 2550 - 2551 - กรรมการผู้จัดการ สายงานวิจัย บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด 2548 - 2550 - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายงานวิจัยและข้อมูลสารสนเทศ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
7 นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล - กรรมการธนาคาร - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการสินเชื่อ (ลาออกมีผลตั้งแต่ 30 พฤศจิกายน 2554)	55	- Master of Economics, University of Amsterdam, Netherlands - Bachelor Degree, University of Amsterdam, Netherlands - Corporate Governance, Indian Institute of Management Centre for Corporate Governance & Citizenship	-	-	ม.ค.53 - ปัจจุบัน - CEO & Board Member, ING Bank A.S. (Turkey) 2549 - ปัจจุบัน - Commissioner, PT ING Securities Indonesia มี.ค.51 - ม.ค.53 - Chairman, ING Asia Private Bank Limited (Singapore) 2548 - ม.ค.53 - Director and Chairman of Risk Management Review Committee, ING Vysya Bank Ltd. (India) 2548 - ม.ค.53 - Director, ING Asia Private Bank Limited (Singapore) 2548 - ธ.ค.52 - CEO & Head of Wholesale Banking, Asia, ING Bank N.V. (Singapore)
8 นางซุย-อิม อึง กรรมการธนาคาร - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการสินเชื่อ (แต่งตั้ง 30 พฤศจิกายน 2554)	60	- M.Sc. in Administrative Sciences, City University Business School, London, UK - Bachelor of Accountancy (Merit Honors), University of Singapore	-	-	2549 - ปัจจุบัน - Sole Director, Chianti Investors Ltd. 2548 - 2550 - Global Head of Credit Risk Management, ING Direct 2546 - 2550 - Head of Issuer Risk Management, ING Group N.V.

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนการถือครองหุ้นในบริษัท (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์การทำงานย้อนหลัง 5 ปี
9 นายกฤษฎา อุทยานิน - ประธานกรรมการสินเชื่อ - กรรมการบริหาร - กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	51	- MSc. (Fiscal Studies), University of Bath, UK - เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - เศรษฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - Executive Program, Kellogg School of Management, USA - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท) - Director Certification Program, Director Accreditation Program และ Role of the Compensation Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	ธ.ค.54 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) ธ.ค.54 - ปัจจุบัน - ที่ปรึกษาคณะกรรมการ วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ต.ค.54 - ปัจจุบัน - กรรมการ สถาบันวิทยาการการค้า เม.ย.54 - ปัจจุบัน - ผู้ตรวจราชการกระทรวง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง ก.ย.53 - ปัจจุบัน - กรรมการ สมาคมเศรษฐศาสตร์ (2553-2556) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เม.ย.52 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด 2550 - พ.ค.54 - ประธานกรรมการ บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 2550 - เม.ย.54 - ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการเงิน (เศรษฐกรผู้ทรงคุณวุฒิ) สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง 2548 - ธ.ค.52 - กรรมการ ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) 2550 - มี.ค.52 - ที่ปรึกษา บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด 2548 - 2550 - รองผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
10 นายวอน นิเจล ริกเตอร์ - กรรมการธนาคาร - กรรมการบริหาร	56	- BA (Honors) First Class (Business Studies), London Southbank, UK - Corporate Finance Diploma, London Business School, UK - General Management Program Cedep and Management in International Banking Cedep, Insead, Fountainbleu, France - Directors Colloquium on Corporate Governance, International Financial Reporting Standards (IFRS) and its implications on Indian Banking Sector and Director's	-	-	มี.ค.54 - ปัจจุบัน - Non Executive Director and Member of Strategy Committee, KF Financial Group ก.พ.53 - ปัจจุบัน - Non Executive Director, Member of Audit Committee and Risk Committee, ING Bank (Australia) Ltd. ม.ค.53 - ปัจจุบัน - CEO, ING Banking Asia 2553 - ปัจจุบัน - Member of Leadership Council, ING Group N.V. มิ.ย.52 - ปัจจุบัน - Non Executive Director, Member of Corporate Governance Committee, Member of Audit Committee, Member of Board Credit Committee, Chairman of Risk Management and Review Committee, ING Vysya Bank Ltd. (India) 2543 - ปัจจุบัน - Member of Management Council, ING Group N.V. ก.พ.49 - เม.ย.52 - Managing Director & CEO, ING Vysya Bank Ltd. (India)

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนการถือครองหุ้นในบริษัท (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์การทำงานย้อนหลัง 5 ปี
นายวอน นิเจล ริกเตอร์ (ต่อ)		Liabilities and Competition Law from ING Vysya Bank India - Legal Developments in Corporate Governance, Accounting and Finance Developments, Developments in Directors and Officers Insurance and Regulator Update – APRA from ING Direct Australia			
11 นายอมร อัศวานันท์ - กรรมการธนาคาร - กรรมการบริหาร - กรรมการสินเชื่อ - กรรมการบริหารความเสี่ยง	63	- MBA, Bowling Green State University, Ohio, USA - ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Stanford-NUS Executive Program, Stanford University ร่วมกับ National University of Singapore - Changing Organizational Behavior Program, Wharton School, University of Pennsylvania, USA - Director Accreditation Program และ CEO Performance Evaluation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	มิ.ย.52 - ปัจจุบัน - กรรมการ คณะกรรมการร่างแผนพัฒนาสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (2552 - 2556) กระทรวงการคลัง มี.ค.49 - ปัจจุบัน - กรรมการตรวจสอบ บริษัท สหโคเจน (ชลบุรี) จำกัด (มหาชน) 2548 - ปัจจุบัน - กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน) 2546 - ปัจจุบัน - กรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอ.ซี.ซี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 2546 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ประชาอาภรณ์ จำกัด (มหาชน) 2546 - ปัจจุบัน - กรรมการตรวจสอบ บริษัท ฟาร์อีสท์ ดีดีบี จำกัด (มหาชน) 2531 - ปัจจุบัน - กรรมการอิสระ บริษัท บีเอ็นเอช เมดิเคิล เซ็นเตอร์ จำกัด
12 นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง - กรรมการธนาคาร - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล - กรรมการอิสระ	67	- Bachelor of Laws (LL.B) (Honors), University of Bristol, UK - Postgraduate Practical Certificate in Law, University of Singapore - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	มิ.ย.52 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท คิงฟิชเชอร์โฮลดิ้งส์ จำกัด มิ.ย.52 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท เซ้าท์อีสต์เอเชี่ยนแพคเกจจิ่งแอนด์แคนนิ่ง จำกัด มิ.ย.52 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท โอเชียนนิคแคนเนอรี่ จำกัด มิ.ย.52 ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เคเอฟฟู้ดส์ จำกัด 2548 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ชิงเกอร์ ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) 2535 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ทิวาธาร จำกัด
13 นายธารา ธีรธนากร - กรรมการธนาคาร - กรรมการบริหารความเสี่ยง	55	- ปริญญาโท บริหารการจัดการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ - M.S. (Chemical Engineering), Stanford University, USA	-	-	ต.ค.54 - ปัจจุบัน - กรรมการ คณะกรรมการที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพลังงาน เม.ย.54 - ปัจจุบัน - กรรมการอิสระ บริษัท เกียรติธนาขนส่ง จำกัด (มหาชน) 2550 - ปัจจุบัน - กรรมการ มูลนิธิเพื่อสถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนการถือครองหุ้นในบริษัท (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์การทำงานย้อนหลัง 5 ปี
นายธารา ธีรธนากร (ต่อ) - กรรมการอิสระ		- ปริญญาตรี วิศวกรรมเคมี (เกียรตินิยมอันดับหนึ่งเหรียญทอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) - หลักสูตรโครงการพัฒนาผู้นำระดับสากล, Harvard Business School, USA - Director Accreditation Program, Director Certification Program และ Financial Institutions Governance Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			ม.ค.53 - มิ.ย.53 - กรรมการ ด้านสำรวจและผลิตปิโตรเลียม สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย 2551 - มิ.ย.53 - ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เชฟรอนปิโตรเลียม (ประเทศไทย) จำกัด 2551 - มิ.ย.53 - กรรมการ บริษัทเชฟรอน อิเล็คทริคซิตี้ (ประเทศไทย) จำกัด 2550 - มิ.ย.53 - กรรมการ บริษัท เชฟรอน เอ็นเนอร์จี ดิเวลลอปเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด 2549 - มิ.ย.53 - กรรมการ บริษัท ไตร เอนเนอจี้ จำกัด 2549 - มิ.ย.53 - ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เชฟรอน ปัตตานี จำกัด 2549 - มิ.ย.53 - รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท เชฟรอนเอเชียเซาท์ จำกัด 2549 - มิ.ย.53 - คณะกรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย 2549 - มิ.ย.53 - ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เชฟรอนออฟชอร์ ประเทศไทย จำกัด 2549 - มิ.ย.53 - ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เชฟรอนบล็อค บี 8/32 (ประเทศไทย) จำกัด 2548 - มิ.ย.53 - กรรมการ บริษัท เชฟรอนออฟชอร์ ประเทศไทย จำกัด 2548 - มิ.ย.53 - กรรมการ บริษัท เชฟรอนบล็อค บี 8/32 (ประเทศไทย) จำกัด 2548 - มิ.ย.53 - สมาชิก คณะกรรมการบริหาร เชฟรอนคอร์ปอเรชั่น สหรัฐอเมริกา 2548 - มิ.ย.53 - ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เชฟรอนประเทศไทยสำรวจและผลิต จำกัด 2548 - มิ.ย.53 - กรรมการ บริษัท บี 8/32 พาร์ทเนอร์ จำกัด 2547 - มิ.ย.53 - คณะกรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ สภาจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2547 - มิ.ย.53 - คณะกรรมการอำนวยการ สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย 2541 - มิ.ย.53 - กรรมการ บริษัท เชฟรอนประเทศไทยสำรวจและผลิต จำกัด 2551 - ธ.ค.52 - ประธานกรรมการ ด้านสำรวจและผลิตปิโตรเลียม สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย 2549 - มิ.ย.52 - รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท เชฟรอน นิวเวนเจอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (เลิกกิจการ)

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนการถือครองหุ้นในบริษัท (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์การทำงานย้อนหลัง 5 ปี
14 นายบุญทักษ์ หวังเจริญ - กรรมการธนาคาร - กรรมการบริหาร - กรรมการสินเชื่อ - กรรมการบริหารความเสี่ยง	55	- MBA (Finance and International Business), New York University, USA - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (เคมี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	ก.ค. 51 - ปัจจุบัน - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) 2525 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท เบญจบุญเอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด 2542 - 2550 - รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

<u>หมายเหตุ</u> : * รวมการถือครองหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะ

** ความสัมพันธ์ทางครอบครัว หมายถึง ความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ความสัมพันธ์ทางการสมรส และความสัมพันธ์โดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์การทำงานย้อนหลัง 5 ปี
1 นายบุญทักษ์ หวังเจริญ - กรรมการธนาคาร - กรรมการบริหาร - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการสินเชื่อ	55	- MBA (Finance and International Business), New York University, USA - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (เคมี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	ก.ค.51 - ปัจจุบัน - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) 2525 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท เบญจบุญเอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด 2542 - 2550 - รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

<u>หมายเหตุ</u> : * รวมการถือครองหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะ

** ความสัมพันธ์ทางครอบครัว หมายถึง ความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ความสัมพันธ์ทางการสมรส และความสัมพันธ์โดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
2. นายไซมอน แพทริค แอนดรูวส์ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	46	- Master of Banking and Finance , University of Technology, Sydney, AUS.	-	-	2552 - ปัจจุบัน - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ ธนาคารทหารไทย 2548 - 2552 - Risk Director ' ING DIRECT (UK) 2537 - 2548 - Head of Direct Sales and Operations ' ING DIRECT (Australia)
3 นายยัน ชเคาท์ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	44	- Diploma , Atheneum from The Farel College Amersfoort, Netherlands.	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ธนาคารทหารไทย 2552 - 2554 - Head of Credit Risk Management, ING Real Estate, ING Bank NV, The Hague 2550 - 2552 - UK Head of Credit Risk Management, ING Bank NV, London 2547 - 2550 - Head of Credit Risk Management Corporate Clients NL, ING Bank NV,Amsterdam
4 นายถนอมศักดิ์ โชติกประกาย - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	48	- Master of Business Administration , University of Eastern michican, U.S.A.	-	-	2552 - ปัจจุบัน - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน ธนาคารทหารไทย 2539 - 2552 - Chief Financial Officer & Dire , Standard Chartered Bank (Thai) 2534 - 2539 - Business Planning & Analysis M , American Express (Thai) Co.,Ltd. 2532 - 2534 - Manager , J. Film Process Co., Ltd
5 นายมิฮาล ยาน ซูเรค - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	40	- Master Of Science , Economics Science University of Warsaw and Columbia University, Poland	-	-	2552 - ปัจจุบัน - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย ธนาคารทหารไทย 2547 - 2552 - Vice President of the Management Bord , ING Bank Slaski 2541 - 2552 - Vice President of the Management Bord , ING Nationale-Nederlanden,poland Life Insurance Company
6 นายปิติ ตัณฑเกษม - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	41	- ปริญญาเอก สาขาการบริหารกลยุทธ์ ภายใต้โครงการความร่วมมือระหว่าง The University Of Nebraska และมหาวิทยาลัยกรุงเทพฯ - ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ The University of North Carolina at Chapel Hill,USA. - ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ ภาควิชาอุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ ธนาคารทหารไทย 2551 - 2554 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารทหารไทย 2550 - 2551 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
7 นายปพนธ์ มังคละธนะกุล - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอสเอ็มอีและซัพพลายเชน	41	- ปริญญาโท Finance Oregon State University, OR, USA	-	-	2554 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอสเอ็มอีและซัพพลายเชน ธนาคารทหารไทย 2553 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก ธนาคารทหารไทย 2551 - 2553 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานการตลาดและผลิตภัณฑ์ธุรกิจเอสเอ็มอี ธนาคารทหารไทย 2547 - 2551 - First Vice President, at Kasikorn Bank Plc.
8 นายฟรานซิสคัช เจอราดัช โรเคิช - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	41	- Master of Business Economics, Financial Management, University of Maastricht, Netherlands	-	-	2554 - ปัจจุบัน - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อธนาคารทหารไทย 2554 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อธนาคารทหารไทย 2552 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส Head of SME Credit Underwriting พิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สายงานสินเชื่อธุรกิจรายย่อยและเอสเอ็มอี ธนาคารทหารไทย 2551 - 2552 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายพิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สายงานสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารทหารไทย 2549 2551 - Local Head of Risk Management, Risk Management Department , ING Bank, Netherlands
9 นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบรรษัทธุรกิจ	39	- ปริญญาโท Eli Broad Graduate School of Management, Michigan State University, USA.	350,000	-	2554 - ปัจจุบัน - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบรรษัทธุรกิจ ธนาคารทหารไทย 2552 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ธนาคารทหารไทย 2551 - 25 52 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบริหารความสัมพันธ์ธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารทหารไทย 2548 - 2550 - Managing Director at Kasikorn Securities Plc.

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
10 นายประดิษฐ์ เลี่ยวศิริกุล - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสาขา	58	- ปริญญาโท MBA in Financial Management West Coast University, California, USA.	1,000,000	-	2554 - ปัจจุบัน - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสาขา ธนาคารทหารไทย 2551 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารสายงานธุรกิจสาขา ธนาคารทหารไทย 2550 - 2551 - Advisor – Corporate Marketing Group at Bank of Ayudhya Plc. 2541 - 2550 - Value Center General Manager, Standard Chartered Bank (Thai)
11 นายสุรเกียรติ วงศ์วาสิน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ	55	- ปริญญาโท Business Administration (Finance) The Wharton School, University of Pennsylvania, U.S.A.	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กำกับการปฏิบัติงานและสอบทานสินเชื่อ ธนาคารทหารไทย 2551 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารทหารไทย 2551 - 2552 - ควบคุมดูแลสายงานบริหารสินทรัพย์ ธนาคารทหารไทย 2551 - 2551 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทหารไทย 2548 - 2551 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบริหารสินเชื่อ ธนาคารทหารไทย 2547 - 2548 - เจ้าหน้าที่บริหาร งานธุรกิจขนาดใหญ่ 7 สายงานธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ ธนาคารทหารไทย 2543 - 2547 - Managing Director, Head-Institute Banking Group in Commercial Banking
12 นายสมศักดิ์ วรวิจักษณ์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกฎหมาย	51	- ปริญญาโท สาขาบริหารรัฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท สาขากฎหมาย Temple University, U.S.A.	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกฎหมาย ธนาคารทหารไทย 2550 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานกฎหมาย ธนาคารทหารไทย 2547 - 2550 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย ธนาคารทหารไทย 2544 - 2547 - Senior Vice President, Legal Dept

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
13 ดร.เอกพล ณ สงขลา - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กร และ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากรบุคคล	41	- ปริญญาเอก Tokyo Institute of Technology	74,700	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กร และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากรบุคคล ธนาคารทหารไทย 2549 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานกลยุทธ์องค์กร ธนาคารทหารไทย 2549 - 2549 - ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักบริหารการควบรวม ธนาคารทหารไทย 2540 - 2549 - Manager / Principal The Boston Consulting Group
14 นางสาวแวววลัย วัฒนา - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน	46	- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2553 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารสายงานควบคุมทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2552 - 2553 - Thailand Financial Controller, Lehman Brothers Capital (Thailamd)
15 นายพีระ ชินวรรณบุตร - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ	59	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย 2547 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย 2543 - 2547 - ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบ ธนาคารดีบีเอสไทยทนุ
16 นางสาวสายพิน กิตติพรพิมล - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ	53	- ปริญญาโท สาขาสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	-	-	2554 ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารทหารไทย 2547 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานเทคโนโลยี ธนาคารทหารไทย 2551 - 2552 - ควบคุมดูแลสายงานปฏิบัติการและบริการ ธนาคารทหารไทย 2543 - 2547 - ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายคอมพิวเตอร์ ธนาคารทหารไทย

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
17 นายวีระชัย อมรรัตน์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจการค้าต่างประเทศและบริการธุรกิจหลักทรัพย์	48	- Master of Business Administration (International Business), The George Washington University, USA	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจการค้าต่างประเทศและบริการธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารทหารไทย 2554 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจการค้าต่างประเทศ ธุรกิจการค้าต่างประเทศและบริการธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารทหารไทย 2552 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าผู้บริหารธุรกิจการค้าต่างประเทศ สายงานธุรกรรมทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2545 - 2551 - Department Head of Cash Management Kasikornbank Public Co., Ltd.
18 นายศรัณย์ ภู่พัฒน์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจตลาดเงิน	43	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต University of Houston,Texas,USA.	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจตลาดเงิน ธนาคารทหารไทย พ.ย. 53 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารสายงานธุรกิจตลาดเงิน ธนาคารทหารไทย พ.ค. 53 - พ.ย.53 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารสายงานธุรกิจตลาดเงิน 1 ธนาคารทหารไทย 2550 - 2553 - Executive Vice President, Head of Institution Sales, Standard Chartered Bank (Thai) Plc.
19 นายอุรชา พงษ์วัฒนา - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	41	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทหารไทย 2552 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานธุรกิจสินเชื่อไม่มีหลักประกัน ธนาคารทหารไทย 2551 - 2552 - General Manager of Special Project บริษัท ไทยสมาร์ทคาร์ด จำกัด 2548 - 2550 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อ ธนาคารยูโอบี จำกัด
20 ม.ล. อยุทธ์ ไชยันต์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบรรษัทภิบาล	53	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ University of Bridgeport, USA.	1,200,000	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบรรษัทภิบาล ธนาคารทหารไทย 2551 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบรรษัทภิบาล

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
ม.ล. อยุทธ์ ไชยันต์ (ต่อ)					ธนาคารทหารไทย 2549 - 2551 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบรรษัทภิบาลและกำกับการปฏิบัติงาน ธนาคารทหารไทย 2547 - 2549 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบรรษัทภิบาล ธนาคารทหารไทย 2545 - 2547 - Senior Vice President, Compliance, Corporate Services DBS Thai Danu Bank
21 นางสาวชมภูนุช ปฐมพร - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการส่วนกลาง	48	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการส่วนกลาง ธนาคารทหารไทย 2552 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบริการส่วนกลาง ธนาคารทหารไทย 2544 - 2552 - Vice President , CitiBank N.A. 2542 - 2544 - CFO , Fasco Motors Co.,Ltd 2537 - 2542 - Business Planning Manager , The Shell Companies of Thailand 2534 - 2537 - Finance Manager , Siam Occidental Co.,Ltd
22 นางสาวอรนุช ตันติเมธ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	48	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารทหารไทย 2551 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารทหารไทย 2548 - 2551 - Senior Consultant on Market and Liquidity Risk Management , Wealth Management Services Ltd. Thailand
23 นายแมกซองส์ ลาวาเล - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์	32	- Master of Economics , University Libre De Bruxelles, Belgium	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์ ธนาคารทหารไทย 2546 - 2554 - Senior Manager, Head of Credit Risk Management , Record Bank NV, Subsidiary of ING Belgium NV

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
24 นางสุภาภรณ์ อังชัยสุขศิริ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารงานบริการสาขา	57	ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารงานบริการสาขา ธนาคารทหารไทย 2549 - 2554 - Head of Learning & Talent Development , SCBT 2547 - 2549 - Head of Operations Department; Consumer Bank , SCBT 2547 - 2547 - Head of Operatiomal Risk and Compliance; Consumer Bank , SCBT
25 นางอภิรดี ล่ำซำ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงิน	49	- ปริญญาโท Arts Western Michigan University, U.S.A.	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงิน ธนาคารทหารไทย 2552 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารสายงานบริหารเงิน ธนาคารทหารไทย 2535 - 2549 - Head of Balance Sheet Managemant , HSBC Thailand
26 นายลือชา ศุกรเสพย์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารช่องทางการบริการ	55	- ปริญญาตรี สาขาการบริหารงานบุคคล มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	149,400	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารช่องทางการบริการ ธนาคารทหารไทย 2551 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบริหารช่องทางการบริการ ธนาคารทหารไทย 2549 - 2551 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานธุรกิจรายย่อย ธนาคารทหารไทย 2548 - 2549 - เจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจกรุงเทพ 3 ธนาคารทหารไทย 2547 - 2548 - เจ้าหน้าที่บริหาร งานธุรกิจสาขากรุงเทพ 2 ธนาคารทหารไทย 2544 - 2547 - Senior Vice President, Channels, Consumer Banking DBS Thai Danu Bank
27 นายเอศ ศิริวัลลภ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารผลิตภัณฑ์และการขายสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ	38	- Bachelor of Science, Mechanical Engineering, Tufts University	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารผลิตภัณฑ์และการขายสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ ธนาคารทหารไทย 2546 2554 - Founding Partner and Director, Claris Co.,Ltd.

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
28 นางรัตนา ฤกษ์ขุมทรัพย์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการและบริการ	43	- ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาการโรงแรม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการและบริการ ธนาคารทหารไทย 2552 - 2554 - Program Director ,Standard Chartered Bank (Thai) 2549 - 2551 - Head of Banking Operations ,Standard Chartered Bank (Thai)
29 นางสาวทามารา แวน เดน แบน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์เงินฝากและการชำระเงิน	32	- ปริญญาโท Master Of Science at Erasmus University of Rotterdam, Netherlands	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์เงินฝากและการชำระเงิน ธนาคารทหารไทย 2553 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารสายงานผลิตภัณฑ์เงินฝากและการชำระเงิน ธนาคารทหารไทย 2551 - 2553 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์เงินฝากและการชำระเงิน ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย 2550 - 2551 - Marketing and Business Strategy Consultant, Retail development, ING Retail Banking, Amsterdam
30 นายเอกณัติ เกียรตินภาสินธุ์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ	37	- Master of Business Administration Finance & Investment from The George Washington University, USA	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ ธนาคารทหารไทย 2554 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารการจัดการผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ ผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ 1 สายงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ธนาคารทหารไทย 2553 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าผู้บริหารผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ ผลิตภัณฑ์ธุรกรรม สินเชื่อ 1-4 สายงานผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ 1 ธนาคารทหารไทย 2553 - 2553 - ผู้อำนวยการ หัวหน้าผู้บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2-2 สายงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า ธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ธนาคารทหารไทย 2552 - 2553 - ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 4 สายงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า ธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารทหารไทย 2551 - 2552 - Corporate Client Team Head, Corporate Business Division KasikornBank PCL

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
31 นางฉัฐยา บุญเจริญ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาสินทรัพย์	44	- Master of Science, The University of Warwick, UK	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาสินทรัพย์ ธนาคารทหารไทย 2553 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาสินทรัพย์ สายงานสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และพัฒนาสินทรัพย์ ธนาคารทหารไทย 2551 - 2553 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาสินทรัพย์ สายงานสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารทหารไทย 2551 - 2551 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 2 สายงานสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารทหารไทย 2550 - 2551 - ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายโครงการพิเศษ สายงานพัฒนาสินทรัพย์ 2550 - 2550 - ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์ธุรกิจขนาดใหญ่ สายงานพัฒนาสินทรัพย์ ธนาคารทหารไทย
32 นางสาวอุทุมพร คุณากร - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ	56	- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารทหารไทย 2553 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และพัฒนาสินทรัพย์ ธนาคารทหารไทย 2549 - 2553 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารทหารไทย 2547 - 2549 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์ธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารทหารไทย 2541 - 2547 - Managing Director Group Head (Special Asset Monitoring Dept, Asset Management Dept, General Administration Dept.) DBS Thai Danu Bank
33 นายปิติ กระแสเศียร - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	43	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Xavier University	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ ธนาคารทหารไทย ก.พ.53 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารสายงานผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ 1 ธนาคารทหารไทย

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
นายปิติ กระแสเศียร (ต่อ)					ม.ค. 53 - ก.พ.53 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารสายงานผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ 2 ธนาคารทหารไทย 2552 - ม.ค. 53 - ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้จัดการภาคลูกค้าธุรกิจ สำนักงานภาคลูกค้าธุรกิจ-ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ สายงานบริหารความสัมพันธ์ธุรกิจเอสเอ็มอี ธนาคารทหารไทย 2552 - 2552 - Senior Vice President Division Head, BBG Management Service Division, ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
34 นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจทหาร	59	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Texas Christian University, U.S.A.	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจทหาร ธนาคารทหารไทย ส.ค. 52 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจทหาร ธนาคารทหารไทย มิ.ย. 52 - ส.ค 52 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบริหารความสัมพันธ์ธุรกิจขนาดใหญ่ 3 ธนาคารทหารไทย 2552 - มิ.ย. 52 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบริหารความสัมพันธ์ธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารทหารไทย 2549 - 2551 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานธุรกิจสาขากรุงเทพฯ ธนาคารทหารไทย 2548 - 2549 - เจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจสาขาภาคตะวันออก ธนาคารทหารไทย 2547 - 2548 - เจ้าหน้าที่บริหาร งานธุรกิจลูกค้าขนาดกลางภูมิภาค 2 ธนาคารทหารไทย 2544 - 2547 - ผู้จัดการภาคธุรกิจ สำนักงานภาคธุรกิจอโศก ธนาคารทหารไทย
35 นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบรรษัทธุรกิจ	41	- Master of Business Administration Program, The University of North Carolina at Chapel Hill , USA	100,000	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบรรษัทธุรกิจ ธนาคารทหารไทย 2554 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ 1 ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ ธนาคารทหารไทย 2553 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าผู้บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 1-1 สายงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ธนาคารทหารไทย

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย (ต่อ)					2552 - 2553 - ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าผู้บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 7 สายงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ธนาคารทหารไทย 2550 - 2552 - Vice President & Relationship Manager, Corporate Banking Coverage, Deutsche Bank AG, Bangkok
36 นายศักดิ์ดา พงศ์เจริญยง - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่	46	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต San Francisco State,USA.	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารทหารไทย 2553 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ธนาคารทหารไทย 2550 - 2553 - CEO and major Shareholder of Payment Solution
37 นางสาวอาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	43	- ปริญญาโท Public Admintstration University Of Southern California, U.S.A.	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2553 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2552 - 2553 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบัญชีบริหาร ธนาคารทหารไทย 2543 - 2552 - Head of Business Finance-consume ,Standard Chartered Bank (Thai)
38 นางกาญจนา โรจวทัญญู - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล	46	- ปริญญาโท MBA สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล ธนาคารทหารไทย 2551 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารสายงานส่งเสริมการตลาดลูกค้ารายย่อย ธนาคารทหารไทย 2550 - 2551 - Senior Executive Vice President , MFC Asset Management Plc. 2548 - 2550 - Customer Marketing director , Unilever Thai Holdings Co.,Ltd.
39 นายมาร์ติน อเลน เซอร์ล - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่อผู้บริโภคและ	53	- ปริญญาโท German Language and Literature with European History, University Of Edinburgh, Scotland	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อม ธนาคารทหารไทย ธ.ค. 53 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Head of Consumer and SME Credit Group

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
ธุรกิจขนาดย่อม					ธนาคารทหารไทย มี.ค. 53 - ธ.ค. 53 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารสายงานสินเชื่อธุรกิจรายย่อยและเอสเอ็มอี ธนาคารทหารไทย 2551 - มี.ค. 53 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทหารไทย 2547 - 2551 - First Senior Vice President & Chief Credit Officer, Head of Risk Management at AIG Consumer Finance Group, Thailand
40 นายภารไดย ธีระธาดา - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	39	- ปริญญาตรี Arts The University of North Carolina at Chapel Hill North Carolina,USA.	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร ธนาคารทหารไทย 2552 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร ธนาคารทหารไทย 2549 - 2552 - Senior Vice President , GE Money Thailand 2544 - 2549 - Corporate Affairs Director , TA Orange/True 2542 - 2544 - Director , Aziam Burson-Marsteller 2541 - 2542 - Manging Director , Bangkok One
41 ม.ล.ศิริวรรณ เกษมสันต์ - ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน	54	- ปริญญาโท Information Management University of Lancaster, England	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน ธนาคารทหารไทย 2551 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารสายงานกำกับการปฏิบัติงาน ธนาคารทหารไทย 2550 - 2551 - Vice President, Thanachart Pcl.
42 นางสาวกมลวรรณ อิ่มฤทัยเจริญโชค - ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจประกัน	41	- ปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจประกัน ธนาคารทหารไทย 2553 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารธนบดีธนกิจ-ธุรกิจประกัน ธนบดีธนกิจ ธนาคารทหารไทย 2551 - 2553 - VP, Deposit & Card Products, Wealth Management, Consumer Banking

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
นางสาวกมลวรรณ อิ่มฤทัยเจริญโชค (ต่อ)					Krungsri Ayudhaya Bank Plc. 2551 - 2551 - Head of Liabilities & Fee Base Products, SME Banking, Consumer Banking at Standard Chartered Bank (Thai) Public Co., Ltd. 2548 - 2550 - Senior Manager, Deposit Product, Wealth Management, Cosumer Banking Standard Chartered Bank (Thai) Public Co., Ltd.
43 นางศุลีพร ประทิพพรกุล - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารการบัญชีทั่วไป ควบคุมทางการเงิน	57	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	-	-	2553 - ปัจจุบัน - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารการบัญชีทั่วไป ควบคุมทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2549 - 2553 - ผู้อำนวยการ หัวหน้างานควบคุมบัญชีสำนักงานใหญ่ ฝ่ายการบัญชีทั่วไป สายงานการเงิน ธนาคารทหารไทย
44 นางสาวดวงจันทร์ แซ่นิ้ม - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารบัญชีบริหาร วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	42	- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2553 - ปัจจุบัน - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารบัญชีบริหาร วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2553 - 2553 - ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสด้านวิเคราะห์และพัฒนาระบบงานบัญชี สายงานวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2552 - 2552 - ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบัญชีบริหาร ธนาคารทหารไทย 2549 - 2551 - Managing Consultant ,บริษัท อวานาค (ไทยแลนด์) จำกัด
45 นายเมธ กนกพิบูล - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารรายงานทางการเงินและภาษี ควบคุมทางการเงิน	43	- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2553 - ปัจจุบัน - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารรายงานทางการเงินและภาษี ควบคุมทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2547 - 2553 - VP of Financial Reporting & Tax Accounting, UOB (Thai) Plc.
46 นางรวมพร นันทวงศ์ - ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหาร บริหารงบประมาณ วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	58	- ปริญญาตรี สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2553 - ปัจจุบัน - ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหารบริหารงบประมาณ วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2549 - 2553 - ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายบริหารงบประมาณ สายงานการเงิน ธนาคารทหารไทย

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
นางรวมพร นันทวงศ์ (ต่อ)					2547 - ก.ย.49 - ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนทางการเงินและงบประมาณ ธนาคารทหารไทย 2547 - ส.ค.47 - ผู้อำนวยการ ฝ่ายนโยบายและวางแผน บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 2546 - ม.ค.47 - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายนโยบายและวางแผน บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 2545 - พ.ค.46 - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายการบัญชี บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
47 นายสุรินทร์ มัธยธนา - ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหารศูนย์ข้อมูลรายงานกำกับธนาคาร ควบคุมทางการเงิน	56	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	50,781	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหารศูนย์ข้อมูลรายงานกำกับธนาคาร ควบคุมทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2553 - 2554 - ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหารรายงานและบริหารข้อมูลสารสนเทศ ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารจัดการ ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ ธนาคารทหารไทย 2547 - 2553 - ผู้อำนวยการ หัวหน้าฝ่ายบริหารข้อมูลสารสนเทศ ฝ่ายบริหารข้อมูลสารสนเทศ ธนาคารทหารไทย
48 นายชาญพิชัย ชินสำราญ -ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหารสนับสนุนระบบบัญชีบริหาร สายงานวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	48	- ปริญญาโท สาขาสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	-	-	2553 - ปัจจุบัน - ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหารสนับสนุนระบบบัญชีบริหาร วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน 2551 - 2553 - ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายสนับสนุนระบบข้อมูลการเงิน 2550 - 2551 - ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายบริหารระบบและข้อมูลทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2546 - 2549 - Vice President, Financial Database Management, UOB
49 นายวรวุฒน์ โตเจริญธนาผล - ผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการ หัวหน้าวางแผนธุรกิจและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ,บัญชีบริหาร , วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	41	- ปริญญาโท Finance The University Of Tennessee At Martin	-	-	2553 - ปัจจุบัน - ผู้อำนวยการ หัวหน้าวางแผนธุรกิจและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน วางแผนธุรกิจและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน บัญชีบริหาร วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน ธนาคารทหารไทย 2553 - 2553 - ผู้อำนวยการ ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสด้านกลยุทธ์ทางการเงิน วางแผนธุรกิจ สายงานวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน ธนาคารทหารไทย

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
นายวรวุฒน์ โตเจริญธนาผล (ต่อ)					2552 - 2553 - ผู้อำนวยการ หัวหน้า งานวางแผนทางการเงิน ฝ่ายงบการเงิน สายงานการเงิน ธนาคารทหารไทย 2550 - 2551 - รองผู้อำนวยการ หัวหน้างาน งานวางแผนทางการเงิน ฝ่ายวางแผนและงบการเงิน สายงานการเงิน ธนาคารทหารไทย 2549 - 2549 - รองผู้อำนวยการ หัวหน้างาน งานแผนทางการเงิน ฝ่ายวางแผนทางการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ ธนาคารทหารไทย
50 นายพงศ์เทพ อุทัยสินธุเจริญ - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงินกองทุน บริหารเงิน	46	- Master of Business Administration Washington University	-	930	2554 - ปัจจุบัน - ผู้อำนวยการอาวุโส เจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงินกองทุน บริหารเงิน ธนาคารทหารไทย 2554 - 2554 - ผู้อำนวยการอาวุโส Capital Management Executive สายงานบริหารเงิน ธนาคารทหารไทย 2551 - 2553 - Cooparative Auditing Department,Ministry of Agriculture and Cooperatives, Standard Chartered Bank,Singapore Branch 2550 - 2551 - Senior Vice President, Markets and Institutional Risk Management ,Wholesale Bank, Standard Chartered Bank (Thai) 2541 - 2550 - Country's Basel ll Coordinator, Standard Chartered Bank (Thai)
51 นางประภาศิริ ขุนเจริญ - ผู้อำนวยการ หัวหน้างบการเงิน งบการเงิน รายงานทางการเงินและภาษี	58	บริหารธุรกิจบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	149,558	3,557	2553 - ปัจจุบัน - ผู้อำนวยการงบการเงิน รายงานทางการเงินและภาษี สายงานควบคุมทางการเงิน 2550 - 2553 - ผู้อำนวยการงานงบการเงิน ฝ่ายงบการเงิน สายงานการเงิน
52 นายเสถียร ตันธนะสฤษดิ์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารสอบทาน และสนับสนุนการกำกับการปฏิบัติงาน ประจำสอบทานและสนับสนุนการกำกับการปฏิบัติงาน สอบทานและสนับสนุนการกำกับการปฏิบัติงาน	52	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์	-	-	2553 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประจำสอบทานและสนับสนุนการกำกับการปฏิบัติงาน สอบทานและสนับสนุนการกำกับการปฏิบัติงาน กำกับการปฏิบัติงาน 2549 - 2553 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานธุรกิจตลาดเงิน 1

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
53 นายพิชัย จีรังค์สรรพสุข - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการภาคธุรกิจสาขา (บริการและลูกค้าสัมพันธ์) ประจำสำนักงานภาคธุรกิจสาขา 8 (ภาคใต้) สำนักงานภาคธุรกิจสาขา 8 (ภาคใต้)	58	บัญชีบัณฑิต,บัญชี,มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2552 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการภาคธุรกิจสาขา (บริการและลูกค้าสัมพันธ์) ประจำสำนักงานภาคธุรกิจสาขา 8 (ภาคใต้) สำนักงานภาคธุรกิจสาขา 8 (ภาคใต้) สายงานธุรกิจสาขา 2552 - 2552 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการภาคธุรกิจสาขา (บริการและลูกค้าสัมพันธ์) ประจำสำนักงานภาคธุรกิจสาขาภาคใต้ สำนักงานภาคธุรกิจสาขาภาคใต้ 2551 - 2552 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร ประจำกลุ่มธุรกิจสาขากรุงเทพฯ 2 กลุ่มธุรกิจสาขากรุงเทพฯ 2 สายงานธุรกิจสาขากรุงเทพฯ 2550 - 2551 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร ประจำกลุ่มธุรกิจสาขากรุงเทพฯ 2 กลุ่มธุรกิจสาขากรุงเทพฯ 2 สายงานธุรกิจสาขากรุงเทพฯ 2549 - 2550 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร ประจำกลุ่มธุรกิจสาขาภาคใต้ 1 กลุ่มธุรกิจสาขาภาคใต้ 1
54 นางวัลลภา โปษยานนท์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบรรษัทธุรกิจ	58	Bachelor in Business Administration , The American University Washington	-	8,462	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบรรษัทธุรกิจ ธนาคารทหารไทย 2551 - 2554 เจ้าหน้าที่บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดกลาง 2549 - 2551 หัวหน้าฝ่ายประจำฝ่ายธุรกิจขนาดใหญ่ 2
55 นายศรชัย ผ่องสุวรรณ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ 4 ประจำพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ 4 พิจารณาสินเชื่อธุรกิจ	57	การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต การจัดการภาครัฐและเอกชน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)	-	-	2554 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ 4 ประจำพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ 4 พิจารณาสินเชื่อธุรกิจ 4 พิจารณาสินเชื่อธุรกิจ 2553 - 2554 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประจำพิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดกลาง 2 พิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดกลาง 2 สายงานสินเชื่อธุรกิจรายย่อยและเอสเอ็มอี 2551 - 2553 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร ประจำฝ่ายพิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดกลาง 2 ฝ่ายพิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดกลาง 2 สายงานสินเชื่อธุรกิจ

<u>เอกสารแนบ 1</u> รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง
56 นายสิทธิพงษ์ นาควัชระ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดย่อม 2 ประจำพิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดย่อม 2 พิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดย่อม 2	60	ศิลปศาสตรบัณฑิต,เศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	30,000	-	2549 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดย่อม 2 ประจำพิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดย่อม 2 พิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดย่อม 2 สินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อม

<u>หมายเหตุ</u> : * รวมการถือครองหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะ

** ความสัมพันธ์ทางครอบครัว หมายถึง ความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ความสัมพันธ์ทางการสมรส และความสัมพันธ์โดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคารทหารไทย ในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ลำดับที่	รายนามผู้บริหารธนาคาร	ตำแหน่งของผู้บริหาร	บริษัทย่อย			บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง
			1	2	3	1	1
1	นาย ยัน ชเคาท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	X				
2	นายมิฮาล ยาน ซูเรค	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย			X		
3	นายประดิษฐ์ เลี่ยวศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธุรกิจสาขา			W		
4	นางสาวอุทุมพร คุณากร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พิจารณาสินเชื่อธุรกิจ	W				
5	นายมาร์ติน อเลน เชอร์ล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อม	W				
6	นายลือชา ศุกรเสพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารช่องทางการบริการ			W		
7	นายเอกพล ณ สงขลา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลยุทธ์องค์กร, ทรัพยากรบุคคล			W		
8	นายสมศักดิ์ วรวิจักษณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กฎหมาย	W				
9	นางกาญจนา โรจวทัญญู	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล			W		
10	นางสาวอาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน			W		
11	นายสิทธิพงษ์ นาควัชระ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พิจารณาเครดิตธุรกิจขนาดย่อม 2 สินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อม					L
12	นางณัฐยา บุญเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พัฒนาสินทรัพย์	W				
13	นายอนุพันธ์ ตั้งสง่า	ผู้อำนวยการอาวุโส รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง เพื่อปฏิบัติงานที่บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	W				
14	นางสาวสาวิตรี ชัยชวลิต	ผู้อำนวยการ บริการลูกค้าบรรษัทธุรกิจ 2 ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ 2		W		W	

เอกสารแนบ 2

หมายเหตุ :

X ประธานกรรมการและผู้มีอำนาจลงนาม

W กรรมการบริษัท และผู้มีอำนาจลงนาม

L ผู้ชำระบัญชี

รายชื่อบริษัท

บริษัทย่อย	**บริษัทร่วม**	**บริษัทที่เกี่ยวข้อง**
1. บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	1. บริษัท เมโทร เดซิกนี จำกัด	1. บริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี จำกัด
2. บริษัท เดซิกนี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด		
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด		

หมายเหตุ

- นายธวัชชัย เตชะวัฒนวรรณา ลาออกจากธนาคารทหารไทย ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค.53 โดยขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการดำเนินการสรรหากรรมการผู้แทนธนาคารท่านใหม่
- นายสมศักดิ์ ขุนเจริญ ลาออกจากธนาคารทหารไทย ตั้งแต่วันที่ 30 ก.ย.53 โดยขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการดำเนินการสรรหากรรมการผู้แทนธนาคารท่านใหม่
- นางศรีสุนันท์ ทุติยะโพธิ ลาออกจากธนาคารทหารไทย ตั้งแต่วันที่ 23 ก.ย.53 โดยขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการดำเนินการสรรหากรรมการผู้แทนธนาคารท่านใหม่

<u>เอกสารแนบ 2</u>

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

1. <u>บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด</u>

กรรมการของบริษัท มี 6 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นาย ยัน ชเคาท์
2. นางสาวอุทุมพร คุณากร
3. นายมาร์ติน อเลน เชอร์ล
4. นายอนุพันธ์ ตั้งสง่า
5. นางณัฐยา บุญเจริญ
6. นายสมศักดิ์ วรวิจักษณ์

2. <u>บริษัท เดซิกนี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด</u>

กรรมการบริษัทมี 3 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นางสาวสาวิตรี ชัยชวลิต
2. นายธวัชชัย เตชะวัฒนวรรณา
3. นายสมศักดิ์ ขุนเจริญ

3. <u>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด</u>

กรรมการบริษัทมี 9 คน ตามรายชื่อต่อไปนี้

1. นายมิฮาล ยาน ซูเรค
2. นายสมจินต์ ศรไพศาล
3. นางศิริจันทร์ พิพิทวิทยากุล
4. นายจอห์น ไมเคิล แฟลนเดอร์ส
5. นายลือชา ศุกรเสพย์
6. นายเอกพล ณ สงขลา
7. นายประดิษฐ์ เลี่ยวศิริกุล
8. นางกาญจนา โรจวทัญญู
9. นางสาวอาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร

รายงานการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

2554

สารบัญ

1. ขอบเขตการบังคับใช้ 3

2. บทสรุปผู้บริหาร 3

3. เงินกองทุน 3

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน 3

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน 6

4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ 8

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต 8

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด 38

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 40

4.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร 41

4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 42

4.6 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร 45

4.7 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ 47

4.8 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง 47

1. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนประจำปี 2554 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในระดับกลุ่มธนาคาร (Full Consolidation) และระดับธนาคารพาณิชย์ (Solo Basis) ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทในกลุ่มธนาคารระดับ Full Consolidation ประกอบด้วย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	บริหารสินเชื่อและสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	บริหารจัดการกองทุน
3. บริษัท เดซิกนี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด	สาธารณูปโภค

2. บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารมีการรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจและให้อยู่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ สิ้นงวดปี 2554 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับธนาคาร และกลุ่มธนาคารอยู่ที่ ร้อยละ 16.08 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคาแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 8.50

ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งถือเป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจและกำหนดกลยุทธ์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมถึง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงอื่นๆ เพื่อให้ธนาคารสามารถเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนที่เหมาะสมและยั่งยืนต่อผู้ถือหุ้น ดังนั้น ธนาคารจึงได้ผนวกการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการดำเนินธุรกรรมประจำวันและการวางแผนกลยุทธ์ เพื่อสร้างความเหมาะสมระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน

3. เงินกองทุน

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2554	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 2554	30 มิ.ย. 2554
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	**46,929**	**47,045**	**47,084**	**47,188**
1.1 ทุนชำระแล้ว	41,352	41,352	41,352	41,352
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	-	-
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	-	-	-	-
1.4 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	-	-	-
1.5 ทุนสำรองตามกฎหมาย	200	200	200	200
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-	-	-
1.7 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	1,377	1,492	1,487	1,603

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2554	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 2554	30 มิ.ย. 2554
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ได้	4,000	4,000	4,000	4,000
1.9 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	104	93
1.10 รายการหัก	-	-	60	60
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	-	60	60
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-	-	-
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	**21,163**	**21,051**	**21,165**	**21,053**
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	21,163	21,051	21,165	21,053
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	**68,092**	**68,096**	**68,249**	**68,241**
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	68,092	68,096	68,249	68,241
3.2 รายการหัก	-	-	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	**16.08%**	**16.77%**	**16.08%**	**16.76%**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	**11.08%**	**11.59%**	**11.10%**	**11.59%**
สินทรัพย์เสี่ยง				
1. สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	**376,465**	**361,549**	**376,532**	**361,936**
2. สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)	**15,568**	**14,473**	**15,568**	**14,473**
3. สินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	**31,553**	**30,105**	**32,210**	**30,725**
รวมสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด	**423,586**	**406,127**	**424,309**	**407,134**

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร

เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2549 ธนาคารฯได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิเป็นเงินสกุลต่างประเทศที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) จำนวน 200 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา ตราสารดังกล่าวเป็นประเภทไม่มีกำหนดระยะเวลาในการชำระคืน แต่ธนาคารฯมีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯยังคงดำเนินกิจการในขณะนั้น โดยการชำระคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. หลังจากปีที่ 10 เป็นต้นไปทุกวันที่จ่ายชำระดอกเบี้ย
2. กรณีมีการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับภาษีในประเทศไทยหรือที่หมู่เกาะเคย์แมน การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ด้านภาษี ซึ่งมีผลกระทบต่อภาระหนี้ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนของธนาคารฯ
3. กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปลี่ยนหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนและตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนของธนาคารฯโดยไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

โดยมีอัตราดอกเบี้ย 10 ปีแรกเป็นอัตราคงที่ ร้อยละ 7.75 ต่อปี ชำระทุก 6 เดือนในวันที่ 30 มิถุนายน และ 30 ธันวาคม ของทุกปีในช่วง 10 ปีแรก และปีที่ 11 เป็นต้นไป คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยตัวที่ USD LIBOR 3 เดือนบวกร้อยละ 3.13 ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในวันที่ 30 มีนาคม, 30 มิถุนายน, 30 กันยายน และ 30 ธันวาคม ของทุกปี

ทั้งนี้ ในงวดชำระดอกเบี้ย หากธนาคารฯคาดว่าผลการดำเนินงานในงบการเงินรวมไม่มีกำไรสุทธิ ธนาคารฯไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องสะสมยอดไปจ่ายในงวดถัด ๆ ไป

ในระหว่างปี 2552 และ 2553 ธนาคารฯได้ซื้อคืน Hybrid Tier 1 ข้างต้นบางส่วน เป็นจำนวนเงินต้นรวม 195 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา

ในเดือนตุลาคม 2553 ธนาคารฯได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ในการแก้ไขเงื่อนไขของตราสารดังกล่าวนี้ โดยให้สิทธิธนาคารฯในการเลือกที่จะไถ่ถอนตราสารที่เหลือทั้งหมดได้ ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2554 เป็นต้นไป จากเดิมที่ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนได้หลังจากปีที่ 10 เป็นต้นไป ทั้งนี้ในวันที่ 3 พฤษภาคม 2554 ธนาคารฯได้ใช้สิทธิไถ่ถอน Hybrid Tier 1 ที่มีเงินต้นคงเหลือ 5 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา พร้อมดอกเบี้ย โดยธนาคารฯได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วในเดือนมีนาคม 2554 เป็นผลให้ธนาคารฯไม่มียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ที่เป็นเงินสกุลต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (31 ธันวาคม 2553: ธนาคารฯมียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ดังกล่าว จำนวน 5 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา เทียบเท่าเป็นจำนวน 160 ล้านบาท)

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 ธนาคารฯได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) เพิ่มเติม จำนวน 4,000 ล้านบาท ตราสารดังกล่าวไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารฯมีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯยังคงดำเนินกิจการในขณะนั้น การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. ทุกงวดชำระดอกเบี้ยนับจากวันที่มีอายุครบ 5 ปี เป็นต้นไป
2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวกับภาษี ทำให้ธนาคารฯต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น หรือธนาคารฯไม่สามารถนำดอกเบี้ยมาใช้หักภาษีได้
3. กรณีที่ธนาคารฯไม่สามารถนับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

โดยมีอัตราดอกเบี้ย 10 ปีแรกคงที่ร้อยละ 7 ต่อปี ปีที่ 11 เป็นต้นไป คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยตัวที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนประเภทลูกค้าทั่วไปของธนาคารฯบวกร้อยละ 7 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 30 เมษายน และ 30 ตุลาคมของทุกปี

ทั้งนี้ หากธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดจะทำให้ธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องสะสมยอดไปจ่ายในงวดถัด ๆ ไปเว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจากธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันสิ้นงวด เดือนธันวาคม 2554 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 16.08 สำหรับธนาคาร และกลุ่มธนาคาร ในขณะที่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ ร้อยละ 11.08 และร้อยละ 11.10 สำหรับธนาคาร และกลุ่มธนาคาร ตามลำดับ ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นดังกล่าวอยู่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ระดับ ร้อยละ 8.50 การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคาร เมื่อเทียบกับ ณ วันสิ้นงวดเดือนมิถุนายน 2554 อยู่ที่ระดับร้อยละ 16.77 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของฐานะความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ซึ่งเป็นผลจากการขยายสินเชื่อที่เพิ่มสูงขึ้น

ปัจจุบันธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP: Internal Capital Adequacy Assessment Process) โดยรายงานเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุน และการจัดการบริหารเงินกองทุนที่เกี่ยวข้อง ต่อผู้บริหารและคณะกรรมการของธนาคาร

ตารางที่ 2 วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน

วิธีที่ใช้ในการคำนวณในแต่ละความเสี่ยง	วิธี
ความเสี่ยงด้านเครดิต	SA
ความเสี่ยงด้านตราสารทุน	SA
ความเสี่ยงด้านตลาด	SA
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	BIA

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2554	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 2554	30 มิ.ย. 2554
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**30,090**	**28,337**	**29,993**	**28,267**
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกค้าภาครัฐบาล	196	119	196	119
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,861	2,541	2,889	2,555
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	17,243	16,582	17,242	16,582
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	6,012	5,366	6,012	5,366
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,512	1,504	1,512	1,503
1.6 สินทรัพย์อื่น	2,266	2,225	2,142	2,142
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**1,910**	**2,395**	**2,012**	**2,498**
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	**-**	**-**	**-**	**-**
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	**32,000**	**30,732**	**32,005**	**30,765**

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อค้า)	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2554	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 2554	30 มิ.ย. 2554
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน)	1,323	1,230	1,323	1,230

**อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับร้อยละ 8.50*

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2554	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 2554	30 มิ.ย. 2554
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี Basic Indicator approach)	2,682	2,559	2,738	2,612

**อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับร้อยละ 8.50*

4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ของธนาคาร ธนาคารใช้หลักการของการมีวินัยในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารสามารถเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและยั่งยืน ธนาคารได้ผนวกการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการดำเนินธุรกรรมประจำวันและการวางแผนกลยุทธ์ เพื่อสร้างความเหมาะสมระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยมีการกำกับดูแลความเสี่ยงอย่างเข้มงวด และการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่มุ่งเน้นให้พนักงานใส่ใจกับความเสี่ยง พิจารณาผลกระทบที่เกิดจากความเสี่ยง และการปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ข้อมูลในส่วนนี้ให้รายละเอียดเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร วัตถุประสงค์ แนวนโยบาย กระบวนการ เทคนิคในการวัดและการควบคุมความเสี่ยง รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลของพอร์ตสินเชื่อและฐานะการเงินของธนาคารโดยสรุป

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร อันเป็นผลมาจากผู้กู้ และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

4.1.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นกระบวนการในการควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ในกระบวนการให้สินเชื่อตลอดจนพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงโดยการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ขององค์กร ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการพัฒนา ปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือและระบบวัดระดับความเสี่ยง รวมถึงการพัฒนาแนวทางบริหารความเสี่ยงในรูปของทุนเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital) การปรับปรุงกระบวนการและเครื่องมือในการวัดระดับความเสี่ยง เช่น Risk Rating Model, Application Scorecard และ Behavior Scorecard จัดทำและปรับปรุงนโยบาย กระบวนการ และ แนวทางในการวัด และ บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ในส่วนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร อันประกอบด้วย บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ดำเนินธุรกิจส่วนใหญ่ในการชำระบัญชี (Liquidation) ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และ สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด ซึ่งมิได้ดำเนินธุรกิจเกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

4.1.2 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การวิเคราะห์ ติดตาม และ บริหารจัดการสินเชื่อและภาระผูกพันเป็นกิจกรรมที่สำคัญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคารทหารไทยและก่อให้เกิดรายได้หลักของธนาคาร ขณะเดียวกันก็อาจทำให้รายได้และเงินกองทุนของธนาคารตกอยู่ในความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งได้แก่การวิเคราะห์สินเชื่อใหม่อย่างรัดกุมเข้มงวด การติดตามดูแลลูกค้า การเรียกเก็บหนี้และแก้ไขหนี้อย่างมีประสิทธิภาพเป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งต่อความมั่นคงและแข็งแกร่งของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต การดำเนินการดังกล่าวจะประสบผลสำเร็จได้ด้วยด้วยการสร้างวัฒนธรรมด้านเครดิตที่เข้มแข็งภายในธนาคาร โดยพนักงานของธนาคารซึ่งผ่านการอบรมอย่างเข้มข้นจะต้องรู้จักและเข้าใจลูกค้าอย่างรอบด้าน ตามหลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 Lines of Defense Credit Risk Management Framework) ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และประกอบด้วยหลักการดังนี้:-

- ผู้บริหารในสายงานธุรกิจเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกิดขึ้นภายในสายงาน (1st Line of Defense)
- สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (2nd Line of Defense) ร่วมมือและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของ The 1st Line of Defense ทั้งนี้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีความเป็นอิสระจากผู้บริหารและพนักงานที่ให้สินเชื่อ
- สายงานตรวจสอบ เป็น The 3rd Line of Defense มีหน้าที่ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระต่อการออกแบบและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารปฏิบัติงานภายใต้หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดังนี้:

- **การบริหารพอร์ตสินเชื่อ (Credit Portfolio Management)**

  ธนาคารกำหนดองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อและกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อและเพื่อให้มั่นใจว่าพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมีการกระจายตัวที่ดีและสร้างผลตอบแทนต่อความเสี่ยงตามที่ธนาคารกำหนด

- **การตรวจสอบและถ่วงดุลของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ (Checks and Balances)**

  ธนาคารได้กำหนดกรอบการกระจายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อแบ่งแยกบทบาทและหน้าที่ของพนักงานที่นำเสนอสินเชื่อและพนักงานที่อนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน (“4 Eyes Principles”) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจด้านเครดิตได้กระทำโดยเจ้าหน้าที่หรือคณะกรรมการที่มีประสบการณ์และความรู้ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อจะปฏิบัติงานเป็นอิสระจากผู้มีอำนาจนำเสนอสินเชื่อ

- **การให้สินเชื่ออย่างรัดกุมเข้มงวด (Sound Credit Process)**

  ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านทางกรอบการดำเนินงาน ซึ่งมีการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติต่างๆ ไว้ตลอดวงจรสินเชื่อ (Credit Life Cycle) โดยครอบคลุมการบริหารจัดการ การติดตาม การวิเคราะห์และการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต มีการกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบาย กระบวนการทำงาน มาตรฐานขั้นต่ำและแนวทางปฏิบัติต่างๆ ซึ่งมีรายละเอียดเพียงพอที่จะเป็นแนวทางในการปฏิติงานแก่พนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการสินเชื่อ รวมทั้งมีการฝึกอบรม เพื่อให้ปฏิบัติงานเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนด ทั้งนี้ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร

- **มาตรฐานความเป็นมืออาชีพ (Standard for Professionalism)**

  ธนาคารมีความมั่นใจว่าพนักงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการให้สินเชื่อ ยึดมั่นในจรรยาบรรณของการเป็นพนักงานธนาคาร รวมทั้งมีความเข้าใจและมีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบาย แนวทางการปฏิบัติงาน กฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆของธนาคารได้อย่างเหมาะสม ธนาคารได้จัดให้มีการอบรมเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานของธนาคารมีความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ได้มาตรฐาน

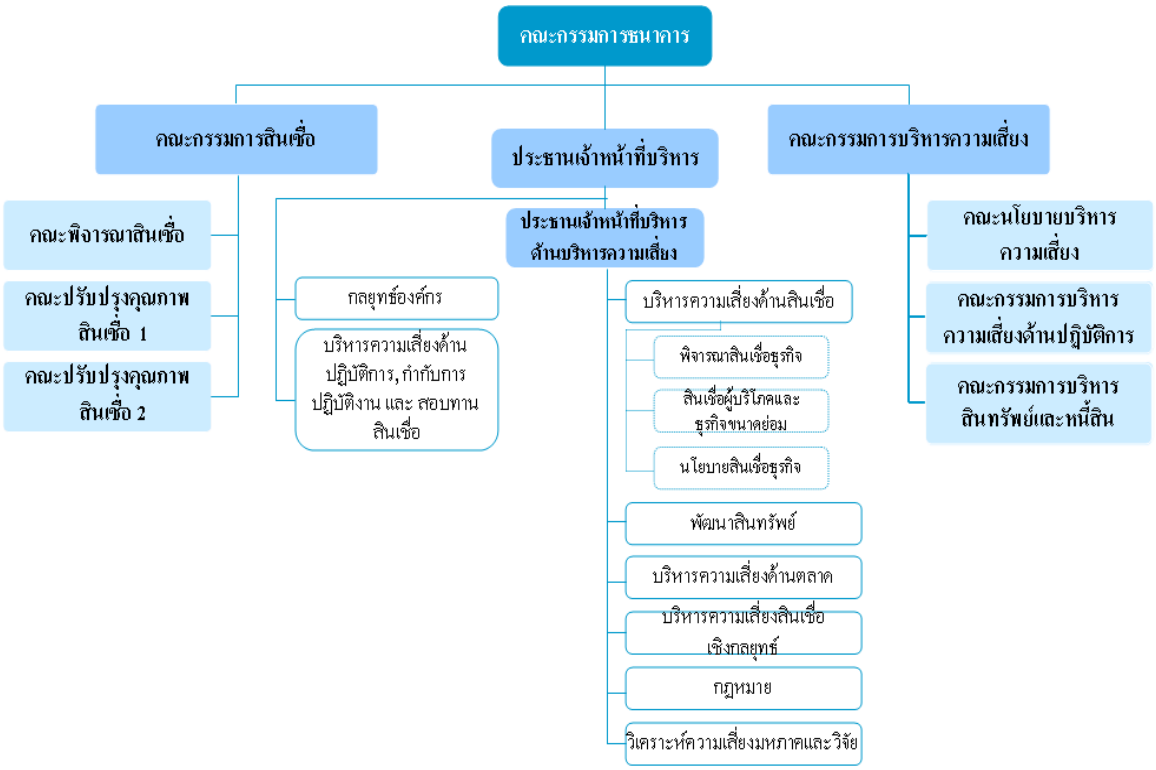
- **การตรวจติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Monitoring and Control)**

  ธนาคารมีการกำหนดมาตรฐานของรายงานต่างๆ ที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตรวจติดตามและควบคุมดูแลการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการใช้ Automate Early Warning Trigger ในการติดตามหนี้ทั้งในระดับรายลูกค้า และระดับ Portfolio

4.1.3 โครงสร้างและผังองค์กรของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งในการบริหารความเสี่ยง โดยมีการกระจายอำนาจในการอนุมัติการบริหารความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารไปยังคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารในหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการบริหารจัดการเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงด้านต่างๆ กฎเกณฑ์ของทางการและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเหมาะสม

โครงสร้างและผังองค์กรของธนาคารที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นดังต่อไปนี้



คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ทบทวน และกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงอำนาจในการอนุมัติกลยุทธ์ ในการบริหารความเสี่ยง นโยบาย มาตรฐานในการดำเนินงาน ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงต่างๆ

สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง อยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นสมาชิกของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่กำกับดูแล ส่งเสริมให้มีการพัฒนาและนำการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆมาใช้อย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร อย่างไรก็ตามการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จะรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ปรึกษาหารือและตัดสินใจประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ในขณะที่คณะกรรมการสินเชื่อ คณะพิจารณาสินเชื่อ คณะปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ ทำหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับรายการธุรกรรมด้านเครดิต สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และสายงานพัฒนาสินทรัพย์ จัดทำมาตรฐานในการวิเคราะห์สินเชื่อ คู่มือการปฏิบัติงานด้านเครดิตและเครื่องมือในการปฏิบัติด้านเครดิต เพื่อให้มาตรฐานการดำเนินงานด้านเครดิตเป็นไปอย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งธนาคาร นอกจากนี้ยังทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ บริหาร Portfolio สินเชื่อ ทบทวนคุณภาพสินเชื่อ ติดตามและแก้ไขคุณภาพสินเชื่อ ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย แนวทาง การวัด และการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ตลอดจนวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจรายภาคธุรกิจ สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์สนับสนุนการบริหารความเสี่ยง โดยการพัฒนาและติดตาม ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Credit Risk Appetite) ของธนาคาร วิเคราะห์ Portfolio ด้านเครดิต และสนับสนุนการทำ Credit Risk Stress Testing ให้การสนับสนุนสายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ในด้านข้อมูลบริหารความเสี่ยงและระบบการตัดสินใจด้านเครดิต จัดทำรายงานต่างๆเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต ตลอดจนรายงานต่อทางการ รวมถึงการพัฒนาและติดตาม Credit Risk Models การเปลี่ยน/การนำ ระบบและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อรายตัวอย่างเป็นอิสระ รวมถึงสอบทานประสิทธิภาพของกระบวนการให้สินเชื่อสำหรับกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังมี หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงมหภาค ทำหน้าที่ประเมินและคาดการณ์สถานการณ์ของเศรษฐกิจมหภาค

หน่วยธุรกิจ ในฐานะของแนวป้องกันความเสี่ยงเบื้องต้น (Fist Line of Defense) มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของตน เพื่อสร้างสมดุลย์ระหว่างผลตอบต่อความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร

4.1.4 ขอบเขตและลักษณะของระบบการวัด การอนุมัติ การติดตามและการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

- **นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Policies)**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายสินเชื่อเพื่อเป็นแนวทางในการให้สินเชื่ออย่างชัดเจน ธนาคารจะไม่ให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่ผิดกฎหมาย กำหนดจรรยาบรรณของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ หรือ การปฏิบัติอื่นใดที่อาจกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร นโยบายสินเชื่อของธนาคารครอบคลุมประเด็นดังต่อไปนี้

1. ธนาคารมีการกำหนดนโยบายคุณสมบัติของลูกหนี้ตามระดับความเสี่ยง โดยแบ่งเป็น 3 กลุ่มลูกหนี้ ประกอบด้วย กลุ่มที่ธนาคารไม่สนับสนุน กลุ่มที่ควรหลีกเลี่ยง และกลุ่มที่ต้องพึงระมัดระวัง เพื่อใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงาน

2. การบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อไม่ให้มีการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรม หรือ ภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง หรือ ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ทั้งนี้ กำหนดให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีการถ่วงดุลระหว่างหน่วยงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ ซึ่งรับผิดชอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงของสินเชื่อ และผู้มีอำนาจอนุมัติ ออกจากกันอย่างชัดเจน

ธนาคารกำหนดขั้นตอนการทำงาน และวิธีปฏิบัติ ในการบริหารงานด้านเครดิต การวิเคราะห์เครดิตและการติดตาม เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบาย กระบวนการทำงาน แนวทาง และคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางแก่ผู้ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ ในการปฏิบัติตามหลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 Lines of Defense Credit Risk Management) เช่น การพิจารณาคัดเลือกลูกค้า การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ การวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และ การพิจารณาเกี่ยวกับหลักประกัน รวมทั้งการปรับลดความเสี่ยงของธนาคาร พอร์ตสินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อมของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อบุคคล และสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก จะบริหาร Portfolio เป็นรายผลิตภัณฑ์ ดังนั้น นโยบายและเงื่อนไขข้อกำหนดด้านสินเชื่อ จึงมีการกำหนดไว้เป็นมาตรฐานแยกรายผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้เพื่อให้การพิจารณาสินเชื่อ การบริหารจัดการ และการรับชำระหนี้ มีความน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพสูงสุด นอกจากนี้ ยังได้มีการนำ Scorecard และ เครื่องมือที่ใช้ในการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Rating Tools) มาใช้

- **การวัดความเสี่ยงด้านเครดิตและการรายงาน**

การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นส่วนสำคัญที่ธนาคารใช้ในการตัดสินเกี่ยวกับการบริหาร Portfolio โดยใช้ข้อมูลเชิงปริมาณในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารมีอยู่ ตั้งแต่ระดับรายลูกหนี้ จนถึงระดับภาพรวม Portfolio ของธนาคาร

ปัจจุบันธนาคารใช้แบบจำลองการวัดความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default Models : PD Models) ความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default : LGD) และ ยอดหนี้คงค้างเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default :EAD) ในการคำนวนความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับรายลูกค้าและในระดับ Portfolio รวมทั้งใช้ในการคำนวณทุนทางเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital) และเงินสำรองส่วนเกิน ธนาคารใช้ทั้ง Expert Driven PD Model และ Statistical PD Model ในการประเมินคุณภาพด้านเครดิตของผู้กู้ (สินเชื่อผู้บริโภค ธุรกิจขนาดย่อม สินเชื่อธุรกิจ และบรรษัทธุรกิจ)

ในปี 2553 ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านต่าง ๆที่ยอมรับได้ในแต่ละ กลุ่มธุรกิจ Portfolio และผลิตภัณฑ์ (Risk Appetite Statement - RAS) ซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจ 5 ปีของธนาคาร (TMB's 5-year Plan) และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีการติดตามผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงกับระดับความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ เปรียบเทียบกับแผนธุรกิจ และปรึกษาหารือกับสายงานธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นในว่าสายธุรกิจมีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสม หากผลของการดำเนินงานจริงไม่เป็นไปตาม RAS ที่ตั้งไว้

ธนาคารได้จัดให้มีการรายงานปริมาณความเสี่ยงและคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อผ่านทาง Credit Risk Dashboard และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งรายงาน Credit Risk Dashboard ประกอบด้วยข้อมูลคุณภาพพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร ปริมาณการกระจุกตัวของสินเชื่อ การกระจายตัวของสินเชื่อตามระดับความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการและทุนทางเศรษฐศาสตร์

- **กระบวนการอนุมัติสินเชื่อและการติดตามดูแล**

การพิจารณาและอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละราย หรือแต่กลุ่มดำเนินการโดยเจ้าหน้าที่หรือคณะกรรมการที่รับผิดชอบ ตามอำนาจอนุมัติที่ระบุไว้ในกรอบการอนุมัติสินเชื่อภายใต้หลักการของการสอบทานและ

ถ่วงดุลย์ (Check and Balance Concept) ธนาคารใช้ระบบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Rating Model) ร่วมกับประสบการณ์และความเห็นของเจ้าหน้าที่ ในการประเมินความเสี่ยงและพิจารณาสินเชื่อของลูกค้ากลุ่มธุรกิจรายใหญ่ (Corporate) และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และใช้ Application Scorecards เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงและการพิจารณาสินเชื่อของลูกค้าบุคคล และธุรกิจรายย่อย

ธนาคารแยกกระบวนการบริหารสินเชื่อตามกลุ่มธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (บรรษัทธุรกิจ ลูกค้าธุรกิจ) ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อย และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ภายใต้กระบวนการบริหารสินเชื่อแต่ละกลุ่ม เป็น 2 ด้าน ได้แก่ งานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Management) และงานบริหารด้านเครดิต (Credit Management) เพื่อสามารถทำการควบคุมและถ่วงดุลระหว่างกันได้อย่างเหมาะสม สายงานที่รับผิดชอบในการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจจะรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่กำกับดูแลแต่ละกลุ่มธุรกิจ ในขณะที่สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารเครดิตรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจประกอบไปด้วยเจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าและเจ้าหน้าที่ผลิตภัณฑ์ธุรกรรม (Lending and Structuring Product -LSP) ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบด้านการตลาด การขายผลิตภัณฑ์ ขยายธุรกรรม การให้บริการลูกค้า การวิเคราะห์สินเชื่อเบื้องต้น (Pre-Screening) และจัดเตรียมเอกสารสินเชื่อ (Credit Application) เพื่อส่งให้เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต และจัดทำข้อเสนอแนะการตัดสินใจต่อไป เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการสินเชื่อตลอดวงจรเครดิต ตั้งแต่ การเริ่มให้สินเชื่อ การติดตาม การบริหารและทบทวนความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้าในความที่รับผิดชอบ สำหรับเอกสารสินเชื่อซึ่งมีความเห็นและข้อเสนอแนะจากเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อแล้ว จะนำเสนอไปยังผู้มีอำนาจอนุมัติ ซึ่งจะพิจารณาบนพื้นฐานข้อมูลของผู้กู้และข้อมูลภาพรวมของภาคอุตสาหกรรมที่ผู้กู้ดำเนินการอยู่ รวมถึงนโยบายของธนาคาร และกฎข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อที่มีสัญญาณว่าผลประกอบการถดถอย จะมีการดูแลเป็นพิเศษในแง่ของการติดตามและการบริหารจัดการ เพื่อป้องกันการค้างชำระหนี้ ในกรณีที่ลูกค้าค้างชำระและต้องมีการปรับโครงสร้างหนี้ จะเป็นความรับผิดชอบของฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการปรับโครงสร้างหนี้เป็นผู้ดำเนินการแก้ไขหนี้ดังกล่าวต่อไป

ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจรายย่อยและเอสเอ็มอี กระบวนการอำนวยสินเชื่อได้ถูกวางรูปแบบเป็นมาตรฐานตามรายผลิตภัณฑ์ ในส่วนของการตลาดและการบริหารจัดการสินเชื่อนั้น ได้ถูกแยกออกจากกัน โดยการตลาดจะรายงานตรงต่อ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในขณะที่หน่วยงานที่บริหารจัดการสินเชื่อจะรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง การเข้าถึงลูกค้าจะดำเนินการโดยผ่านช่องทางสาขา ผู้จัดการความสัมพันธ์ หรือผ่านช่องทางทางการตลาดอื่นๆ ภายใต้การแผนการตลาดตลอดจนการแนะนำแนวทางการขายของผู้จัดการผลิตภัณฑ์และผู้จัดการภาคธุรกิจ ขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบการอนุมัติสินเชื่อ (LOS: Loan Origination System) ซึ่งคาดว่าจะนำมาใช้ได้อย่างเป็นทางการภายในต้นปี 2555 กับสินเชื่อผู้บริโภคทั้งสินเชื่อมีหลักประกันและสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารใช้ระบบ Credit Scoring เป็นส่วนสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับสินเชื่อผู้บริโภคแบบที่ไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อธุรกิจขนาดย่อม ในขณะที่หน่วยงานติดตามหนี้รายย่อย ซึ่งอยู่ภายใต้สายงานสินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อมมีหน้าที่ในการแก้ไขและติดตามทวงถามหนี้สินเชื่อผู้บริโภคและสินเชื่อธุรกิจขนาดย่อมที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีหนี้ผิดนัดชำระ ตลอดจนการแก้ไขลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของสินเชื่อผู้บริโภคแบบไม่มีหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อผู้บริโภคแบบที่มีหลักประกันและสินเชื่อธุรกิจขนาดย่อม การติดตามแก้ไขหนี้จะดำเนินการโดยผู้เชี่ยวชาญภายใต้กลุ่มพัฒนาสินทัพย์รายย่อย ภายใต้สายงานพัฒนาสินทรัพย์

- **การบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ**

ธนาคารบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยติดตามและทบทวนสถานะของลูกหนี้หรือคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในระดับรายลูกหนี้และระดับ Portfolio ธนาคารใช้หลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความ

เสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 Lines of Defense Credit Risk Management) กล่าวคือ เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าติดตามดูแลเป็นรายลูกค้า โดยมี ฝ่ายข้อมูลบริหารความเสี่ยงและระบบการตัดสินใจด้านสินเชื่อ ให้ความสนับสนุนข้อมูลในระดับ Portfolio ส่วนสินเชื่อรายย่อยจะมีการบริหารติดตามคุณภาพสินเชื่อในระดับ Portfolio สำหรับหนี้ด้อยคุณภาพธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนและรายงานสถานะของลูกหนี้บ่อยครั้งยิ่งขึ้น ธนาคายังมีระบบ Early Warning System เพื่อติดตามลูกหนี้ซึ่งยังเป็นหนี้ที่มีคุณภาพดีแต่อาจได้รับผลกระทบในทางลบจากปัจจัยต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลต่อคุณภาพหนี้ ธนาคารมีทีมงานและคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพ และให้คำแนะนำเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารยังได้ตั้งสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับหนี้คุณภาพดีนอกเหนือจากการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำนวณจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ของลูกหนี้ในแต่ละระดับความเสี่ยง ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default) ตามประเภทของสินเชื่อ และความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ตามประเภทหลักประกัน

4.1.5 นโยบายในการป้องกันความเสี่ยงและ/หรือ ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตและกระบวนการในการติดตามประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงและ/หรือ การปรับลดความเสี่ยง

กระบวนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้ระบุไว้ในนโยบายหลักความเสี่ยงด้านเครดิต โดยอาศัยวิธีการที่อิงกับข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยหลักการแล้ว ธนาคารจะปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินและการค้ำประกัน โดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงของหลักประกันแทนน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้

ธนาคารจัดให้มีขั้นตอนการปฏิบัติที่รัดกุมในการนำหลักประกันมาชำระหนี้เมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะสามารถดำเนินการได้ทันที

ธนาคารกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการบริหารและการประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยความถี่ในการประเมินราคาจะกำหนดตามระดับความเสี่ยงของคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยต้องมีข้อมูลและวัดได้ ดังนั้นธนาคารจึงประเมินความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า คู่ค้า และการลงทุน อย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินที่มีต่อธนาคาร ในระหว่างขั้นตอนการประเมินสินเชื่อใหม่ วงเงินเพื่อการค้า หรือ การลงทุนของธนาคาร หรือทบทวนสินเชื่อและการลงทุนที่มีอยู่ในปัจจุบัน ธนาคารมีกำหนดจำนวนและประเภทของหลักประกันที่เหมาะสมที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันกับธนาคาร โดยทั่วไป จำนวนหลักประกันจะขึ้นอยู่กับความเป็นไปได้ที่ลูกค้าหรือคู่สัญญานั้นๆผิดนัดชำระหนี้ (PD) ในการทำธุรกรรมเพื่อค้า ธนาคารมีการทำความตกลงทางกฎหมายหลายรูปแบบ ซึ่งธนาคารและ/หรือคู่สัญญาอาจต้องวางหลักประกันให้อีกฝ่ายหนึ่ง เพื่อคุ้มครองฐานะของตนเองจากความผันผวนในตลาด อีกทั้งกฎหมายที่บังคับใช้ในประเทศต่างๆ ย่อมมีผลต่อประเภทและจำนวนหลักประกันที่ธนาคารเรียกจากคู่สัญญา หรือต้องวางเป็นหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังทำสัญญาซื้อ/ขายการประกันความเสี่ยงเครดิต (Credit Default Swaps) และตราสารอื่นๆ ที่คล้ายคลึงกัน เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากผู้กู้หรือ Portfolio ดังนั้นประเภทของหลักประกันจึงถูกกำหนดโดยโครงสร้างของเงินกู้หรือฐานะ (Position) นั้นๆ

4.1.6 แนวทางปฏิบัติเพื่อกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยง

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารบริหารและติดตามดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา และ

ลูกหนี้รายใหญ่ โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งในรายภาคธุรกิจ และรายประเทศคู่สัญญา และรายกลุ่มลูกค้าเพื่อบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

4.1.7 บทบาทและความรับผิดชอบของผู้ตรวจสอบภายในที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดตั้งสายงานตรวจสอบเป็นหน่วยงานอิสระ เพื่อประเมินและแนะนำแนวทางปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของ กระบวนการบริหาร การควบคุม และการกำกับดูแลความเสี่ยงทั่วทั้งธนาคาร ผู้ตรวจสอบจะทบทวนเพื่อให้ความมั่นใจว่าหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติหน้าที่ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารกำหนดและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของทางการ

นอกจากสายงานตรวจสอบแล้ว ธนาคารจัดตั้งฝ่ายงานสอบทานคุณภาพสินเชื่อ แยกเป็นอิสระจากกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ เพื่อทำหน้าที่สอดส่องดูแลสินเชื่อที่มีแนวโน้มว่าจะมีคุณภาพที่เสื่อมถอยลง หน่วยสอบทานคุณภาพสินเชื่อมีความเป็นอิสระที่จะระบุสัญญาณของการเปลี่ยนแปลงด้านคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและให้ข้อมูลเชิงลึกแก่ผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ จุดอ่อนจุดด้อยของนโยบายกระบวนการ และระเบียบปฏิบัติ พร้อมทั้งให้คำแนะนำในด้านการแก้ไขหรือการป้องกันปัญหา การเปลี่ยนแปลงและการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ กระบวนการและวิธีปฏิบัติจะนำมาเสนอเป็นบทเรียนให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

4.1.8 การจัดชั้นหนี้และการกันสำรอง

ลูกหนี้ และ/หรือคู่ค้า จะผิดนัดชำระหนี้ เมื่อไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ในสัญญากับธนาคาร ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้โดยพิจารณาจากสถานะการผิดนัดชำระหนี้และการจัดชั้นลูกหนี้เชิงคุณภาพ ซึ่งพิจารณาจากผลประกอบการที่ผ่านมาและผลประกอบการในอนาคต สภาพคล่อง และประวัติการชำระหนี้

ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์แบ่งแยกสินทรัพย์ในพอร์ตสินเชื่อออกเป็น 6 ระดับ โดยมีอัตราส่วนร้อยละของการกันสำรองแตกต่างกันตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังได้กันสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ เพื่อรองรับความสูญเสียที่เป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ความเสี่ยงในอนาคตหรือผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรู้ (IBNR) โดยคำนวนจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ตามระดับความเสี่ยง ยอดหนี้คงค้าง (Exposure at Default) ที่คิดจากประเภทของเงินกู้หรือประเภทของลูกหนี้ และค่าความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ซึ่งขึ้นกับประเภทของหลักประกัน

ธนาคารมั่นใจว่าได้มีการกันสำรองตามเกณฑ์หรือสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่เสมอ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร			กลุ่มธนาคาร		
	ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างปี 2554	31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2553	ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างปี 2554	31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2553
1. สินทรัพย์ในงบดุล	**571,816**	**624,932**	**518,701**	**573,410**	**626,700**	**520,120**
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	460,164	504,542	415,786	460,976	505,574	416,379
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	101,602	111,537	91,668	102,119	111,939	92,299
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	10,050	8,853	11,247	10,315	9,187	11,442
2. รายการนอกงบดุล [3/]	**906,758**	**942,975**	**870,542**	**906,758**	**942,975**	**870,542**
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	22,484	27,246	17,721	22,484	27,246	17,721
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [4/]	859,243	902,170	816,316	859,243	902,170	816,316
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	25,031	13,559	36,505	25,031	13,559	36,505

1/ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

3/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

4/ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

เฉพาะธนาคาร

31 ธ.ค. 2554

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล [3/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว
ประเทศไทย	613,839	494,942	111,537	7,360	896,604	27,246	857,394	11,964
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	9,990	9,361	-	629	7,857	-	6,262	1,595
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	704	1	-	703	12,480	-	12,480	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	192	192	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	207	46	-	161	26,034	-	26,034	-
รวม	**624,932**	**504,542**	**111,537**	**8,853**	**942,975**	**27,246**	**902,170**	**13,559**

31 ธ.ค. 2553

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล [3/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว
ประเทศไทย	509,731	409,333	91,668	8,730	844,059	17,691	791,771	34,597
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	7,432	6,406	-	1,026	5,247	30	3,309	1,908
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	1,047	-	-	1,047	10,906	-	10,906	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	491	47	-	444	10,330	-	10,330	-
รวม	**518,701**	**415,786**	**91,668**	**11,247**	**870,542**	**17,721**	**816,316**	**36,505**

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธนาคาร

31 ธ.ค. 2554

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล [3/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว
ประเทศไทย	615,606	495,973	111,939	7,694	896,604	27,246	857,394	11,964
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	9,990	9,361	-	629	7,857	-	6,262	1,595
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	704	1	-	703	12,480	-	12,480	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	193	193	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	207	46	-	161	26,034	-	26,034	-
รวม	**626,700**	**505,574**	**111,939**	**9,187**	**942,975**	**27,246**	**902,170**	**13,559**

31 ธ.ค. 2553

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล [3/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว
ประเทศไทย	511,150	409,927	92,299	8,924	844,059	17,692	791,770	34,597
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	7,432	6,405	-	1,027	5,247	29	3,310	1,908
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	1,047	-	-	1,047	10,906	-	10,906	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	491	47	-	444	10,330	-	10,330	-
รวม	**520,120**	**416,379**	**92,299**	**11,442**	**870,542**	**17,721**	**816,316**	**36,505**

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

เฉพาะธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2554			31 ธ.ค. 2553		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	**395,550**	**229,382**	**624,932**	**275,077**	**243,624**	**518,701**
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	330,813	173,729	504,542	217,948	197,838	415,786
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	55,884	55,653	111,537	45,882	45,786	91,668
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	8,853	-	8,853	11,247	-	11,247
2. รายการนอกงบดุล [3/]	**673,301**	**269,673**	**942,975**	**638,838**	**231,704**	**870,542**
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	13,391	13,855	27,246	13,002	4,719	17,721
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	646,352	255,818	902,170	589,331	226,985	816,316
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	13,558	-	13,559	36,505	-	36,505

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2554			31 ธ.ค. 2553		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	**395,884**	**230,816**	**626,700**	**275,761**	**244,359**	**520,120**
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	330,813	174,761	505,574	217,948	198,431	416,379
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	55,884	56,055	111,939	46,371	45,928	92,299
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	9,187	-	9,187	11,442	-	11,442
2. รายการนอกงบดุล [3/]	**673,301**	**272,673**	**942,975**	**638,838**	**231,704**	**870,542**
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	13,391	13,855	27,246	13,002	4,719	17,721
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	646,352	258,818	902,170	589,331	226,985	816,316
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	13,558	-	13,559	36,505	-	36,505

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

เฉพาะธนาคาร

31 ธ.ค. 2554

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ 1/						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	471,298	16,569	4,368	1,925	21,139	515,299	51
กลุ่มเอเชียแปซิฟิคไม่รวมประเทศไทย	9,510	36	-	-	5	9,551	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1	-	-	-	-	1	-
กลุ่มประเทศแอฟริกา และตะวันออกกลาง	197	-	-	-	-	197	-
กลุ่มยุโรป	12	-	-	-	34	46	-
รวม	**481,018**	**16,605**	**4,368**	**1,925**	**21,178**	**525,094**	**51**

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

1/ รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

31 ธ.ค. 2553

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ 1/						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	369,146	25,905	5,172	1,952	26,080	428,256	68
กลุ่มเอเชียแปซิฟิคไม่รวมประเทศไทย	6,558	5	-	-	63	6,626	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มประเทศแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	11	1	-	-	35	47	-
รวม	**375,715**	**25,911**	**5,172**	**1,952**	**26,178**	**434,929**	**68**

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

1/ รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

กลุ่มธนาคาร

31 ธ.ค. 2554

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ 1/						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	471,299	16,569	4,368	1,925	23,496	517,656	51
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	9,510	36	-	-	4	9,551	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1	-	-	-	-	1	-
กลุ่มประเทศแอฟริกาและตะวันออกกลาง	197	-	-	-	-	197	-
กลุ่มยุโรป	11	-	-	-	35	46	-
รวม	**481,018**	**16,605**	**4,368**	**1,925**	**23,535**	**527,451**	**51**

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

1/ รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

31 ธ.ค. 2553

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ 1/						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	368,446	25,905	5,172	1,952	28,838	430,313	68
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	6,558	5	-	-	62	6,626	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มประเทศแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	11	1	-	-	35	47	-
รวม	**375,015**	**25,911**	**5,172**	**1,952**	**28,935**	**436,986**	**68**

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

1/ รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค*

เฉพาะธนาคาร

31 ธ.ค. 2554

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision [2/]	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		11,685	2,142	51
กลุ่มเอเชียแปซิฟิคไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มประเทศแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	**8,867**	**11,685**	**2,142**	**51**

31 ธ.ค. 2553

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision [2/]	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		10,330	13,093	68
กลุ่มเอเชียแปซิฟิคไม่รวมประเทศไทย		63	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มประเทศแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	**8,751**	**10,393**	**13,093**	**68**

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

กลุ่มธนาคาร

31 ธ.ค. 2554

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ 1/			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision 2/	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		13,011	2,142	51
กลุ่มเอเชียแปซิฟิคไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มประเทศแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	**8,867**	**13,011**	**2,142**	**51**

31 ธ.ค. 2553

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ 1/			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision 2/	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		11,333	13,682	68
กลุ่มเอเชียแปซิฟิคไม่รวมประเทศไทย		63	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มประเทศแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	**9,212**	**11,396**	**13,682**	**68**

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

1/ รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

เฉพาะธนาคาร

31 ธ.ค. 2554

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,046	234	26	66	1,217	5,589
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	182,851	7,700	2,990	1,143	12,036	206,720
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,470	1,997	142	98	1,791	17,498
การสาธารณูปโภคและบริการ	55,129	4,691	619	128	2,727	63,294
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	49,002	1,289	347	386	2,876	53,900
อื่นๆ	176,520	694	244	104	531	178,093
รวม	**481,018**	**16,605**	**4,368**	**1,925**	**21,178**	**525,094**

31 ธ.ค. 2553

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,382	454	79	41	1,437	6,394
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	127,854	16,623	3,044	698	13,973	162,192
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,680	1,729	976	613	2,165	20,163
การสาธารณูปโภคและบริการ	55,836	5,022	590	61	4,795	66,304
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	52,610	1,528	296	429	3,140	58,003
อื่นๆ	120,353	555	187	110	668	121,873
รวม	**375,715**	**25,911**	**5,172**	**1,952**	**26,178**	**434,929**

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

กลุ่มธนาคาร

31 ธ.ค. 2554

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,046	234	26	66	1,303	5,675
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	182,851	7,700	2,990	1,144	13,074	207,759
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,470	1,997	142	98	2,315	18,022
การสาธารณูปโภคและบริการ	55,129	4,691	619	127	2,873	63,439
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	49,002	1,289	347	386	3,089	54,113
อื่นๆ	176,520	694	244	104	881	178,443
รวม	**481,018**	**16,605**	**4,368**	**1,925**	**23,535**	**527,451**

31 ธ.ค. 2553 หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,382	454	79	41	2,110	7,067
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	127,854	16,623	3,044	698	14,558	162,777
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,680	1,729	976	613	2,165	20,163
การสาธารณูปโภคและบริการ	55,836	5,022	590	61	5,482	66,991
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	52,610	1,528	296	429	3,244	58,107
อื่นๆ	119,653	555	187	110	1,376	121,881
รวม	**375,015**	**25,911**	**5,172**	**1,952**	**28,935**	**436,986**

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General Provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

เฉพาะธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2554			31 ธ.ค. 2553		
	General Provision 1/	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General Provision 1/	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		410	57		361	294
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		8,221	1,316		6,631	1,494
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		582	40		599	394
การสาธารณูปโภคและบริการ		1,180	317		1,377	83
สินเชื่อที่อยู่อาศัย		884	78		957	255
อื่นๆ		408	334		468	10,573
รวม	**8,867**	**11,685**	**2,142**	**8,751**	**10,393**	**13,093**

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

1/ ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

กลุ่มธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2554			31 ธ.ค. 2553		
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด 1/	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด 1/
การเกษตรและเหมืองแร่		471	57		702	394
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		8,944	1,316		6,931	1,591
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		846	40		599	401
การสาธารณูปโภคและบริการ		1,284	317		1,565	207
สินเชื่อที่อยู่อาศัย		954	78		1,005	294
อื่นๆ		512	334		594	10,795
รวม	**8,867**	**13,011**	**2,142**	**9,212**	**11,396**	**13,682**

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

1/ ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินกันสำรองที่กันไว้ (General Provision และ Specific Provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

เฉพาะธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2554			31 ธ.ค. 2553		
	General Provision	Specific Provision	รวม	General Provision	Specific Provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	8,751	10,393	19,144	9,879	20,280	30,158
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	2,142	2,142	-	13,093	13,093
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือ (ลด) ระหว่างงวด	116	3,434	3,550	(1,128)	3,207	2,079
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวมหรือขายกิจการ)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	**8,867**	**11,685**	**20,552**	**8,751**	**10,393**	**19,144**

กลุ่มธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2554			31 ธ.ค. 2553		
	General Provision	Specific Provision	รวม	General Provision	Specific Provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	8,751	10,393	19,144	10,072	21,534	31,606
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	2,142	2,142	-	13,682	13,682
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือ (ลด) ระหว่างงวด	116	4,760	4,876	(860)	3,544	2,684
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวมหรือขายกิจการ)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	**8,867**	**13,011**	**21,878**	**9,212**	**11,396**	**20,608**

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2554			31 ธ.ค. 2553		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**587,147**	**188,096**	**775,243**	**570,953**	**62,215**	**633,168**
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกค้าภาครัฐบาล	139,391	78,088	217,479	133,514	3,166	136,680
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	40,891	65,611	106,502	89,052	24,034	113,086
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	191,539	42,063	233,602	169,725	32,281	202,006
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	107,995	2,334	110,329	66,212	2,734	68,946
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	44,530	-	44,530	52,912	-	52,912
1.6 สินทรัพย์อื่น	62,801	-	62,801	59,538	-	59,538
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**15,814**	**1,879**	**17,693**	**22,941**	**1,574**	**24,515**
3. First-to-default credit derivatives และ Securitization	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
รวม	**602,961**	**189,975**	**792,936**	**593,894**	**63,789**	**657,683**

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific Provision

** รวมธุรกรรม Repo และ Reverse Repo

กลุ่มธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2554			31 ธ.ค. 2553		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**586,429**	**188,096**	**774,524**	**570,526**	**62,215**	**632,741**
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกค้าภาครัฐบาล	139,793	78,088	217,881	134,145	3,166	137,311
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	41,225	65,611	106,835	89,247	24,034	113,281
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	191,540	42,063	233,603	169,725	32,281	202,006
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	107,995	2,334	110,329	66,212	2,734	68,946
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	44,530	-	44,530	52,912	-	52,912
1.6 สินทรัพย์อื่น	61,346	-	61,346	58,285	-	58,285
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**16,845**	**1,879**	**18,725**	**23,996**	**1,574**	**25,570**
3. First-to-default credit derivatives และ Securitization	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
รวม	**603,274**	**189,975**	**793,249**	**594,522**	**63,789**	**658,311**

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific Provision

** รวมธุรกรรม Repo และ Reverse Repo

4.1.9 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

- **รายนามสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก**

เพื่อวัตถุประสงค์ในการคำนวณเงินกองทุน ธนาคารได้ใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกดังต่อไปนี้ ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้

- บริษัทมูดดี้ส์ อินเวสเตอร์ส เซอร์วิส
- บริษัทฟิทช์ เรทติ้ง (ประเทศไทย)
- บริษัททริส เรทติ้ง

- **การเทียบเคียงอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก**

ธนาคารจะใช้อันดับเครดิตที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำที่สุดในการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย ในกรณีที่ไม่มีอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อด้วย Standardized Approach (วิธี SA) อนุญาตให้คำนวณน้ำหนักความเสี่ยงเฉพาะตามประเภทของลูกหนี้แทน

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ* หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร

31 ธ.ค. 2554

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/ 8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกค้าภาครัฐบาล	232,533	-	4,375	-	83						-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	27,585	3,055	26,497	75						-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	1,239	15,691	183,288	7,648						-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย										93,214	817	-	-	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-		38,978	5,524	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น						106,961	1,269				26,409	-	-	-

น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1/]			1,010	3,996	11,953							
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.												

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร

31 ธ.ค. 2553

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/ 8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกค้าภาครัฐบาล	147,308	-	3,119	-	97						-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	66,203	12	23,934	64						-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	5,420	13,674	170,819	5,497						-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย										58,499	2,697	-	-	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-		47,561	3,452	1,839	-	-	-
สินทรัพย์อื่น						47,247	869				34,856	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100			
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1/]			1,092	4,644	18,144									
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.														

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

กลุ่มธนาคาร

31 ธ.ค. 2554

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/ 8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกค้าภาครัฐบาล	232,936	-	4,375	-	83						-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	27,585	3,055	26,831	75						-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	1,239	15,691	183,288	7,648						-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย										93,214	817	-	-	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-		38,978	5,524	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น						106,970	1,269				24,945	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	**0**	**20**	**50**	**100**	**150**	**0**	**20**	**50**	**35**	**75**	**100**			
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1/]			1,241	4,238	12,512									
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.														

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

31 ธ.ค. 2553

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/ 8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกค้าภาครัฐบาล	147,939	-	3,119	-	97						-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	66,278	12	24,054	64						-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	5,420	13,674	170,819	5,497						-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย										58,499	2,697	-	-	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-		47,561	3,452	1,839	-	-	-
สินทรัพย์อื่น						47,262	869				33,588	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	**0**	**20**	**50**	**100**	**150**	**0**	**20**	**50**	**35**	**75**	**100**			
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1/]			1,257	4,601	19,076									
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.														

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์* โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2554		31 ธ.ค. 2553	
	หลักประกันทางการเงิน [1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน [1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
1 ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**71,907**	**20,350**	**23,434**	**14,369**
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกค้าภาครัฐบาล	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	31,204	18,533	10,601	12,600
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	25,416	778	6,113	680
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	15,259	1,039	6,665	1,085
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28	-	55	4
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2 ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**635**	**555**	**548**	**370**
รวม	**72,542**	**20,905**	**23,982**	**14,739**

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

[1/] หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (haircut)

กลุ่มธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2554		31 ธ.ค. 2553	
	หลักประกันทางการเงิน [1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน [1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
1 ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**71,907**	**20,350**	**23,434**	**14,369**
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกค้าภาครัฐบาล	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	31,204	18,533	10,601	12,600
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	25,416	778	6,113	680
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	15,259	1,039	6,665	1,085
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28	-	55	4
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2 ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**635**	**555**	**548**	**370**
รวม	**72,542**	**20,905**	**23,982**	**14,739**

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

[1/] หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (haircut)

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ฐานะความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Exposures)

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยงด้านราคาและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ในเอกสารนี้ จะได้กล่าวถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องไว้ต่างหาก เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel) ความเสี่ยงด้านราคาคือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

4.2.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารมีหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจสองหน่วยงาน ทำหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการกำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมอบอำนาจในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรายวัน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดแนวทาง/คำสั่ง รวมทั้งให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติประเด็นความเสี่ยงด้านตลาด และเพดานความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้รับผิดชอบในการติดตามดูแลฐานะสภาพคล่อง และการบริหารเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร เนื่องจากเป็นกรณีที่เกี่ยวกับนโยบายที่สำคัญและเรื่องสภาพคล่อง

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งดำรงตำแหน่งประธาน และมีคณะผู้บริหารระดับสูงเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมกันอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้งหรือเมื่อจำเป็น เพื่อทบทวนนโยบายที่ใช้ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ตลอดจนพิจารณาทบทวนฐานะสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารให้มีความสอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด และกำหนดระดับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เงินฝาก และตั๋วแลกเงิน ให้เหมาะสม

บริหารความเสี่ยงด้านตลาด (MRM)

บริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานสนับสนุนที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร โดยขึ้นตรงกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง บริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่รับผิดชอบ ดังนี้

- พัฒนานโยบายใหม่สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด หรือปรับปรุงนโยบายที่มีอยู่ในปัจจุบันเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านกลยุทธ์ของธนาคาร ภาวะตลาด และกฎข้อบังคับขององค์กรที่มีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร
- พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นำกระบวนการนั้นไปปฏิบัติ และกำกับดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติในบัญชีเพื่อการค้าอย่างเคร่งครัด

- พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นำกระบวนการนั้นไปปฏิบัติ และกำกับดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างเคร่งครัด
- พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยง (Risk Models) ที่เกี่ยวข้อง และตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองด้านราคา (Pricing Models)

4.2.2 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

หน่วยงานที่ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด เป็นผู้รับผิดชอบในการปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรฐาน/แนวทางปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายของธนาคาร

บริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดูแลระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ และหากเห็นว่ามีแนวโน้มที่จะเกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญขึ้นในอนาคตอันใกล้ หรือเหตุการณ์ความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบในทางลบต่อธนาคารจะต้องรายงานให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทราบ เพื่อดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและทันท่วงที

เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดให้ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดรวมถึง

- เพดานความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Limits) ครอบคลุมธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งหมด โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงดังกล่าวต้องให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องฐานะเงินตราต่างประเทศเกินดุล (overbought)/ ขาดดุล (oversold) (ฐานะเปิด)
- เพดานความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Sensitivity Limits: PV01) ใช้ควบคุมผลของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 bp สำหรับผลิตภัณฑ์ซึ่งอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย โดยต้องมีการกำหนดและติดตามดูแลเพดาน PV01 ในทุกช่วงเวลา (Tenor Buckets)
- เพดานความเสี่ยงสูงสุด (Management Action Trigger Limits: MAT) กำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ผู้บริหารยอมรับได้ (Maximum Tolerance Levels) เมื่อเกิดกรณีเกินเพดานที่กำหนดต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทราบ เพื่อตัดสินใจและให้ดำเนินการแก้ไขให้ลุล่วงภายในระยะเวลาที่กำหนด
- เพดานการขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limits) กำหนดระดับการขาดทุนสูงสุดจากพอร์ตการลงทุนที่ธนาคารจะต้องควบคุมไม่ให้เกินกว่าระดับนี้

ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดนี้ ธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารและการทำธุรกรรมทางการค้าเพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมกับเงินลงทุน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ทบทวนระเบียบปฏิบัติ กลยุทธ์และผลการดำเนินงาน รวมทั้งติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารอันรวมถึง บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด และ บริษัทเดซิกนี ฟอร์อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายซึ่งกำหนดแนวทางปฏิบัติขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้าและเปิดให้บริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการพัฒนานโยบายของตนเองให้สอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจ ภายใต้กรอบที่กำหนด อย่างไรก็ดี ด้วยลักษณะของธุรกิจของบริษัทย่อยแล้ว ความเสี่ยงด้านตลาด(หากมี)จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ

ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภทโดยวิธีมาตรฐาน (เพื่อการค้า)

หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2554	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 2554	30 มิ.ย. 2554
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,246	1,068	1,246	1,068
2. ความเสี่ยงด้านตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	77	162	77	162
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	**1,323**	**1,230**	**1,323**	**1,230**

**อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับร้อยละ 8.50*

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารหรือบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอด้วยต้นทุนที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมทั้งดำเนินการที่เหมาะสมหากมีการละเมิดระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ บริหารเงินได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม ธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน การบริหารสภาพคล่องของบริหารเงินนั้นรวมถึง

- บริหารแหล่งเงินทุนให้มีการกระจายตัวอย่างดี ทั้งในแง่ของประเภทตราสาร ผู้ให้เงินทุน ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของตลาด และสกุลเงิน
- บริหารความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง
- ถือครองพอร์ตสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วและสามารถใช้เป็นหลักประกันที่มั่นคงของเงินทุน (Secured Funding)
- ดำรงสัดส่วนสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) อย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงประเภทของสินทรัพย์และโอกาสในการหาเงินทุนของธนาคารทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน
- ดูแลหลักการกำหนดราคาเงินทุน (Funds Transfer Pricing - FTP) ให้สะท้อนถึงต้นทุนของสภาพคล่องของธนาคารทั้งในมุมมองของการดำเนินธุรกิจในภาวะปกติ และในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน (Contingency)

ในการกำหนดกระแสเงินสดสำหรับรายงานสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) ธนาคารได้ปรับกระแสเงินสดของสัญญาด้วยพฤติกรรมของลูกค้าโดยอาศัยข้อมูลในอดีตเป็นฐาน ธนาคารมีการทบทวนการวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และมีการศึกษาวิจัยอย่างต่อเนื่องเพื่อนำผลที่ได้ไปใช้ในการรายงานและวิเคราะห์สภาพคล่องสุทธิให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

บริหารเงินได้รับมอบอำนาจในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรวมทั้งดูแลรับผิดชอบการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress Testing) โดยมีการหารือร่วมกับบริหารความเสี่ยงด้าน

ตลาด ซึ่งการทดสอบดังกล่าวจะทำทุกไตรมาส ทั้งนี้ฐานะสภาพคล่องของธนาคารจะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบ เพื่อประเมินว่าธนาคารจะอยู่ภายใต้ภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นเป็นเวลานานได้หรือไม่

ความรับผิดชอบของบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึง

- การเป็นเจ้าของ พัฒนา ทบทวน และปรับปรุงนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมทั้งร่วมหารือเกี่ยวกับข้อมูลสถานการณ์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ใช้ในการทดสอบแบบจำลองภาวะวิกฤติให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- รับรองและแนะนำแนวทางปฏิบัติเสริมตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ
- ระบุ ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อดูแลให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกรอบนโยบายของธนาคารและข้อบังคับขององค์กรที่มีหน้าที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเคร่งครัด

กลยุทธ์และแผนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

กลยุทธ์และแผนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องกำหนดแนวทางสำหรับการบริหารสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ นโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายโดยรวมของธนาคาร ธนาคารมีแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องซึ่งกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ ทั้งนี้ธนาคารมีการทบทวนและทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายกำหนดแนวทางการปฏิบัติขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และเปิดให้บริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการพัฒนานโยบายของตนเองให้สอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจภายใต้กรอบที่กำหนด อย่างไรก็ดี ด้วยลักษณะของธุรกิจของบริษัทย่อยแล้ว ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (หากมี) จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ

4.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบด้วยตราสารทุนที่จัดประเภทเป็น *หลักทรัพย์เผื่อขาย* และ *หลักทรัพย์อื่น*

ตราสารทุนที่อยู่ในพอร์ต *หลักทรัพย์เผื่อขาย* ประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

- โครงการร่วมทุน
- การปรับโครงสร้างหนี้
- เงินลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ และ
- ธุรกิจการเงินและกลุ่มธุรกิจสนับสนุน

ส่วนตราสารทุนที่อยู่ในประเภท*หลักทรัพย์อื่น* ประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

- เงินลงทุนทั่วไปในโครงการร่วมทุน
- เงินลงทุนทั่วไปในการปรับโครงสร้างหนี้
- เงินลงทุนทั่วไปในกองทุนอสังหาริมทรัพย์
- เงินลงทุนทั่วไปในธุรกิจการเงินและกลุ่มธุรกิจสนับสนุน
- เงินลงทุนในบริษัทร่วมด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุน และ

- เงินลงทุนในบริษัทย่อยด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุน

ตามกลยุทธ์ของธนาคาร กำหนดให้ขายสินทรัพย์ดังกล่าว ยกเว้นตราสารทุนสองประเภทหลังที่อยู่ในพอร์ตเงินลงทุนในบริษัทร่วมด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุน และเงินลงทุนในบริษัทย่อยด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุน ซึ่งถือเป็นการลงทุนเชิงกลยุทธ์ และเงินลงทุนทั่วไปบางรายการที่ถือเป็นการลงทุนตามนโยบายของรัฐบาล รวมทั้งที่ถือเพื่อสนับสนุนธุรกิจธนาคาร

ตารางที่ 18 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2553	31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2553
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	226	309	445	470
- ราคาตลาด	205	278	428	440
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) *	6,227	6,802	2,169	2,743
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	79	166	86	178
3. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารประเภทเผื่อขาย	26	64	30	65
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้				
- วิธี SA	323	349	146	190

4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและมิใช่ตัวเงิน อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ซึ่งการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิผลจะช่วยให้กระบวนการทางธุรกิจดำเนินไปได้อย่างราบรื่นและช่วยลดต้นทุนด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารดำเนินการโดยผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลซึ่งมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กร คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee) ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่ในการระบุ ประเมิน ติดตาม และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในเครือ และดำเนินการให้มั่นใจว่าการจัดการกับความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วน

ธนาคารได้จัดตั้งบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management) ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมโดยมีหน่วยงาน

ซึ่งมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงในการควบคุมการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำที่ไม่ได้รับอนุมัติ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและเหตุการณ์วิกฤต ความเสี่ยงจากการทุจริต ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของบุคคลและทรัพย์สิน และความเสี่ยงที่เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติด้านการจ้างงานและความปลอดภัยในสถานที่

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง ธนาคารได้แต่งตั้งตัวแทนเพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Unit Operational Risk Manager: UORM) ไว้ในแต่ละสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรเป็นผู้ช่วยสนับสนุนการทำงานของ UORM

หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่เป็น “แนวป้องกันชั้นที่สาม” ภารกิจของสายงานตรวจสอบคือการตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันชั้นที่หนึ่งและสอง ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิผล ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ ตรวจสอบจะให้คำแนะนำที่เฉพาะเจาะจงเพื่อปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาล กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารได้พัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกำหนดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การวัดผล การติดตาม การรายงาน การวิเคราะห์และควบคุมอย่างเป็นระบบ กรอบการดำเนินงานดังกล่าวครอบคลุมหลักการ โครงสร้างการดำเนินงาน และการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีรูปแบบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้วยหลักการป้องกัน 3 ลำดับ (3 lines of defence risk governance model) และสอดคล้องกับแนวทาง COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อพิจารณาความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอกาสและผลกระทบ) โดยกำหนดระดับดังกล่าวจากข้อมูลในอดีตของธนาคาร ความแข็งแกร่งทางการเงิน และสภาพแวดล้อมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวม ในกรณีความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสูงเกินระดับที่ยอมรับได้นั้น ธนาคารจะกำหนดแผนการจัดการความเสี่ยงเพื่อลดระดับความเสียหายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำนโยบาย มาตรฐานขั้นต่ำ และแนวทางปฏิบัติต่างๆเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ตามหลักเกณฑ์ Basel New Capital Accord (Basel II) เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: R&CSA) การประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self Assessment: CSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) และการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management)

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง / การประเมินการควบคุมด้วยตนเอง เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุและประเมินความเสี่ยงและการควบคุมที่สำคัญรวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง ธนาคารยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญระดับองค์กรและระดับธุรกิจเพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าให้กับผู้บริหารเพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในเชิงรุก การบริหารเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการตรวจหา แก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยง

ด้านปฏิบัติการและเก็บข้อมูลความเสียหาย นอกจากนี้ยังช่วยให้ผู้บริหารเข้าใจและตระหนักถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจุดอ่อนในการควบคุมความเสี่ยง รวมถึงภาพรวมของความเสี่ยงที่มีในธนาคาร

นอกเหนือจากเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการข้างต้น ธนาคารยังได้ออกเครื่องมือสนับสนุนเพื่อให้เกิดกลไกการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญเพิ่มเติม ได้แก่ กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (Product and Service Approval Process: PSAP) การติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking) นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก / การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Outsourcing / Insourcing Risk Management) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (BCP / DRP)

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และทบทวนผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารเสนอมีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอที่จะสนับสนุนธุรกิจใหม่ดังกล่าวให้ดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ธนาคารได้นำระบบการติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking System) มาใช้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการติดตาม และการบริหารจัดการข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบ (Audit Item) และจากวิธีการอื่น (Non-audit Item) ได้รับการปรับปรุงแก้ไขจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ ตามเวลาที่เหมาะสม

ธนาคารได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก / การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิผล

ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งกำหนดแนวทางให้กับทุกหน่วยงานในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง หน่วยงานบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจภายใต้บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสานงานการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น บริษัทลูกได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำของธนาคารไปปรับใช้ มีการกำหนดโครงสร้างหน่วยงานและคณะกรรมการที่ดูแลรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และได้มีการจัดทำแผนงานเพื่อนำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ และการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องไปใช้ต่อไป

4.6 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสียหายต่อรายได้หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร อันเกิดจากฐานะที่ไม่ได้อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าซึ่งได้รับผลกระทบทางลบจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารได้จัดทำนโยบายซึ่งกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นไปด้วยความระมัดระวังรอบคอบ

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารมีปัจจัยพื้นฐาน 4 ประการ ดังนี้

- การกำกับและควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง
- การกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย
- ขั้นตอนการปฏิบัติในการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง และ
- ระบบการควบคุมภายในและระบบสอบทานที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในโครงสร้างและขอบเขตเพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ให้ความเห็นชอบและ/หรือเป็นผู้อนุมัติเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (แล้วแต่กรณี) และดำเนินมาตรการที่เหมาะสมในกรณีที่เกิดการละเมิดเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

บริหารเงินเป็นหน่วยงานที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานสอดคล้องกับนโยบายที่เกี่ยวข้องซึ่งได้มีการกำหนดไว้ ส่วนบริหารความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารได้มีการระบุ วัด ติดตาม ควบคุมและรายงานอย่างถูกต้องเหมาะสม กรณีที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ บริหารความเสี่ยงด้านตลาดจะเป็นผู้รายงานไปยัง ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน พร้อมกับเสนอแนะแนวทางแก้ไข โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะเป็นผู้รายงานไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้บริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการนำเสนอแผนงานในการแก้ไขเพื่อขออนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงและ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน นอกจากนี้ควบคุมทางการเงินเป็นผู้ดูแลให้การจัดการทางบัญชีมีการดำเนินการคล้องกับนโยบายที่เกี่ยวข้องและข้อกำหนดของกฎหมาย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น ธนาคารใช้เทคนิค Repricing Gap ในการหาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารในแต่ละเดือน Repricing Gap ใช้อายุสัญญาคงเหลือหรือระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปตามที่ระบุในสัญญา โดยธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อใช้ในการดูแลและควบคุมผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อรองรับความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น การปรับสมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของธนาคาร รวมทั้งการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยจากหน่วยงานวิจัยของธนาคาร

ธนาคารมีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อทดสอบผลกระทบจากเหตุการณ์ผิดปกติซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ โดยในปัจจุบัน กำหนดให้คำนวนการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารโดยตั้งสมมุติฐานว่ามีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในแบบต่างๆ กัน ในอนาคตธนาคารจะให้มีการวัดผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคารภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่น่าจะเป็นไปได้ (Probable Stress Scenario) และสถานการณ์วิกฤติร้ายแรง (Severe Stress Scenario) ซึ่งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะเป็นผู้กำหนด โดยใช้วิธีแบบจำลองมูลค่าปัจจุบันสุทธิ (NPV-at-Risk) และ ความเสี่ยงของรายได้ (Earnings-at-Risk) ธนาคารมีการรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่ม/ลด 100 bps และ 200 bps เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift) และจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่ไม่เท่ากัน (Twist) ของเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งมีการรายงานสมมติฐานและผลจากการทดสอบภาวะวิกฤติ

โครงสร้างองค์กรของธนาคารกำหนดให้มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุล รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่และขอบเขตการควบคุม นอกจากนี้ ยังมีระบบการควบคุมภายใน กรอบและกระบวนการปฏิบัติงานโดยละเอียด รวมถึงการมอบอำนาจ การตรวจสอบธุรกรรม การกระทบยอดรายการ บัญชี การบันทึกเอกสารและสัญญาเพื่อให้มีความถูกต้องและครบถ้วนสมบูรณ์

ตารางที่ 19 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีข้างหน้า

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงิน	เฉพาะธนาคาร				กลุ่มธนาคาร			
	31 ธ.ค. 2554		31 ธ.ค. 2553		31 ธ.ค. 2554		31 ธ.ค. 2553	
	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps
THB	297	(1,008)	849	(1,636)	307	(1,017)	853	(1,642)
USD	8	(17)	34	(56)	8	(17)	34	(56)
อื่นๆ	(6)	5	(5)	4	(6)	5	(5)	4
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**299**	**(1,020)**	**878**	**(1,688)**	**309**	**(1,029)**	**882**	**(1,694)**

ณ สิ้นปี 2554 ฐานะสุทธิสะสมของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาครบกำหนดปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีนั้น เป็นบวกลดลงเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 เนื่องจากสินทรัพย์และฐานะเกินดุลของรายการนอกงบดุล มีระยะเวลาครบกำหนดปรับอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยยาวขึ้น ในขณะที่หนี้สินและฐานะขาดดุลของรายการนอกงบดุล มีระยะเวลาครบกำหนดปรับอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสั้นลง ดังนั้นหากอัตราดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 แบบเท่ากันทุกระยะเวลา (Parallel Shift) ผลประโยชน์ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีข้างหน้าจะลดลงเมื่อเทียบกับปี 2553 ในทางตรงกันข้าม หากอัตราดอกเบี้ยปรับลดลงในขนาดและรูปแบบเดียวกัน ผลกระทบในเชิงลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีข้างหน้าจะน้อยกว่า

ส่วนผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Full Consolidation เกือบทั้งหมดมาจากส่วนของธนาคาร ซึ่งลักษณะของธุรกิจมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมากกว่า ดังนั้นผลกระทบจึงเป็นไปในทิศทางเดียวกับผลกระทบของธนาคาร

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายกำหนดแนวทางการปฏิบัติขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสำหรับฐานะในที่ไม่ได้อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า (อันรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล) และเปิดให้บริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการพัฒนานโยบายของตนเองให้สอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจภายใต้กรอบที่กำหนด อย่างไรก็ดี ด้วยลักษณะของธุรกิจของบริษัทย่อยแล้ว ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (หากมี) จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ

4.7 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ ที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกธนาคาร ที่อาจส่งผลกระทบต่อ รายได้ เงินกองทุน หรือ ความอยู่รอดของธุรกิจ

นโยบายความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (“นโยบาย”) เป็นนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ให้ความมั่นใจว่าธนาคารและบริษัทย่อย มีวิธีปฏิบัติที่ดีในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม คณะกรรมการ ผู้บริหารต้องแสดงบทบาทที่ให้ความมั่นใจว่า ธนาคารและบริษัทย่อยตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจแฝงอยู่ในการบริหารเชิงกลยุทธ์ รวมถึงการใช้เครื่องมือ และการนำไปปฏิบัติ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

- กระบวนการบริหารเชิงกลยุทธ์ หมายถึง กระบวนการทางธุรกิจขององค์กรที่ คณะกรรมการ ผู้บริหาร หน่วยงานธุรกิจ/หน่วยงานสนับสนุน ตลอดจนบริษัทย่อยของธนาคารฯ มีส่วนร่วมในการกำหนดกลยุทธ์ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ และการควบคุมกลยุทธ์
- การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง กระบวนการขององค์กรที่ คณะกรรมการ ผู้บริหาร หน่วยงานธุรกิจ/หน่วยงานสนับสนุน ตลอดจนบริษัทย่อยของธนาคารฯ ร่วมกันระบุถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กำหนดกรอบวิธีดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่เหมาะสม ตลอดจน ดำเนินงานและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว

ธนาคารจะทบทวนนโยบายหลักด้านความเสี่ยงกลยุทธ์เป็นประจำทุกปี เพื่อปรับปรุงให้สะท้อนความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก การเปลี่ยนแปลงนโยบายหลักจะต้องมีการเปลี่ยนนโยบายเสริม กรอบ หรือแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกันของหน่วยธุรกิจ/หน่วยสนับสนุน และบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารจะทำการประเมินระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และระดับการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และแนวโน้มสำหรับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นประจำทุกปี

4.8 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงหมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด หรือผลกระทบต่างๆที่ธนาคารไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า อันสืบเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจ โครงการ หรือการกระทำต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียง ตั้งแต่มีภาพลักษณ์ในทางลบ ไปจนถึงถูกฟ้องร้องดำเนินคดี หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการโดยไม่เจตนา ธนาคารได้นำนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพื่อป้องกันและแก้ไขสถานการณ์มาใช้ตั้งแต่ปี 2550

ขอบเขตของนโยบายนี้ครอบคลุมหน่วยงานทุกหน่วย ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักว่าการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน การดำเนินธุรกิจ ตลอดจนผลิตภัณฑ์/บริการของธนาคาร ตลอดจนปัจจัยภายนอก อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง สื่อสารและภาพลักษณ์องค์กรมีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามประเด็นและเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร จากสื่อมวลชนและประชาชนอย่างสม่ำเสมอ และดำเนินการที่เหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติเรื่องการสื่อสารที่ระบุไว้ในนโยบายฉบับนี้

เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารได้พิจารณาและสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องตระหนักถึงปัจจัยต่างๆที่อาจจะเป็นสาเหตุให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางเพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นอกจากนี้ การนำนโยบายดังกล่าวไปใช้เพื่อลดความเสี่ยงธนาคารได้จัดทำแนวปฏิบัติในการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงต่อผู้บริหารตามลักษณะความร้ายแรงของเหตุการณ์ ในการนี้ คณะกรรมการต่างๆ ของธนาคารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดในการกำหนด “วาระการประชุมตามความสำคัญและความจำเป็นเร่งด่วน” และกำกับดูแลและควบคุมว่าวิธีการบริหารความเสี่ยงที่ได้พัฒนาและนำมาใช้นั้นเหมาะสมกับธนาคาร

ทั้งนี้ ตรวจสอบจะตรวจสอบความเพียงพอของมาตรการกำกับดูแลและควบคุมที่ได้กำหนดไว้และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้ความมั่นใจว่าธนาคารดำเนินการได้ตามนโยบาย แผน ระเบียบปฏิบัติ และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างครบถ้วนสมบูรณ์