

# Growing Together

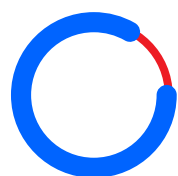
2567

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/  
รายงานประจำปี 2567  
(แบบ 56-1 One Report)  
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

## วิสัยทัศน์

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงิน  
ที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า  
มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี  
และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล  
ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

# ข้อมูลสำคัญปี 2567

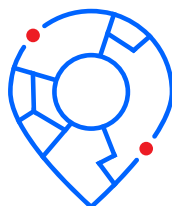


เงินกองทุนทั้งสิ้น  
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

**20.35%**

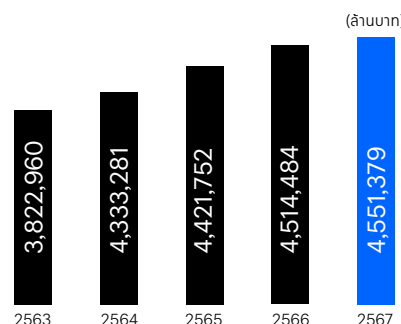
เขตเศรษฐกิจสำคัญ  
ในต่างประเทศ

**14** เขต



สินทรัพย์

**4.55** ล้านล้านบาท



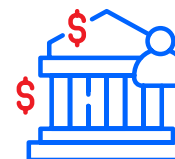
เงินให้สินเชื่อ

**2.69**

ล้านล้านบาท



เงินรับฝาก



**3.17**

ล้านล้านบาท

ผลการประเมินจากโครงการสำรวจ  
การกำกับดูแลกิจการ บริษัทจดทะเบียนไทย  
โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
อยู่ในระดับ

**“ดีเลิศ”**

ชั่วโมงจิตอาสา  
เฉลี่ยต่อคน

**3.05**

ชั่วโมง



ชั่วโมงการฝึกอบรม  
ของพนักงาน  
เฉลี่ยต่อคน

**45.05**

ชั่วโมง



# สารบัญ



## สารจากคณะกรรมการธนาคาร และธุรกิจของธนาคาร

- สารจากประธานกรรมการ  
ประธานกรรมการบริหาร  
และกรรมการผู้จัดการใหญ่ **2**
- แนวทางที่มุ่งเน้น **8**
- การดำเนินงานด้านความยั่งยืน **10**



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท **12**
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง **61**
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน **79**
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ **86**
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น **111**



## ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ **114**
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ  
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ  
คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย  
ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ **121**
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ  
ด้านการกำกับดูแลกิจการ **137**
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน **146**



## ส่วนที่ 3 งบการเงิน

- รายงานความรับผิดชอบ  
ในรายงานทางการเงิน  
ของคณะกรรมการธนาคาร **158**
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต **159**
- งบการเงิน **164**
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน **169**

## เอกสารแนบ



### เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร  
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดใน  
สายการบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้  
รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี  
และเลขานุการบริษัท

### เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

### เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน  
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

### เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ  
และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

### เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม  
และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม

### เอกสารแนบ 6

รายงานของคณะกรรมการชุดย่อย

### เอกสารแนบ 7

ทำเนียบสาขา





## สารจาก คณะกรรมการธนาคาร และธุรกิจของธนาคาร

- สารจากประธานกรรมการ  
ประธานกรรมการบริหาร  
และกรรมการผู้จัดการใหญ่
- แนวทางที่มุ่งเน้น
- การดำเนินงานด้านความยั่งยืน





## สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพฉลองครบรอบปีที่ 80 แห่งการดำเนินการในปี 2567 โดยเติบโตเคียงข้างลูกค้าตลอด 8 ทศวรรษที่ผ่านมา นับตั้งแต่เปิดสำนักงานแห่งแรกในตึกแถว 2 คูหาย่านเยาวราช กรุงเทพฯ เมื่อปี 2487 ปัจจุบัน ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของอาเซียน และเป็นธนาคารไทยที่มีเครือข่ายในต่างประเทศมากที่สุด นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้ดำเนินการสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ ในด้านฐานเงินฝากที่กว้างขวางครอบคลุมทั่วประเทศ และมีผลิตภัณฑ์และบริการครบวงจรสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม

ความสำเร็จที่กล่าวมานี้ เป็นผลจากการที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า โดยมุ่งเน้นสนับสนุนลูกค้าในระยะกลางและระยะยาว และสร้างมูลค่าเพิ่มแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ด้วยการพัฒนาความสัมพันธ์อย่างยาวนานจากรุ่นสู่รุ่น ธนาคารจึงสามารถสนับสนุนธุรกิจจำนวนมากให้เติบโตในระดับภูมิภาค



นายวสิษฐ วสประภา  
ประธานกรรมการ

“ธนาคารให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า โดยมุ่งเน้นสนับสนุนลูกค้าในระยะกลางและระยะยาว และสร้างมูลค่าเพิ่มแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ด้วยการพัฒนาความสัมพันธ์อย่างยาวนานจากรุ่นสู่รุ่น ธนาคารจึงสามารถสนับสนุนธุรกิจจำนวนมากให้เติบโตในระดับภูมิภาค”

ตลอดระยะเวลา 80 ปีที่ผ่านมา ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายครั้งสำคัญในสถานการณ์ต่าง ๆ เช่น วิกฤตการณ์การเงินในเอเชียปี 2540 วิกฤตเศรษฐกิจโลกปี 2551 การแพร่ระบาดของโควิด-19 และผลกระทบต่อเนื่องที่เกิดขึ้นในปี 2563 รวมทั้งภัยธรรมชาติต่าง ๆ เช่น อุทกภัย แต่ด้วยการเสริมสร้างรากฐานระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งผนวกกับการทำงานร่วมกันแบบ One Family One Team ธนาคารจึงสามารถสนับสนุนลูกค้าเพื่อก้าวผ่านความยากลำบากและเปลี่ยนวิกฤตให้กลายเป็นโอกาส

ในปี 2567 ธนาคารได้รับเลือกให้เป็นหนึ่งในองค์กรที่ดีที่สุดในโลกจากนิตยสาร TIME ร่วมกับ Statista โดยเป็นธนาคารไทยเพียงแห่งเดียวที่ได้รับรางวัลนี้ ซึ่งการจัดอันดับองค์กรพิจารณาจากองค์ประกอบ 3 ด้าน ได้แก่ ความพึงพอใจของพนักงาน อัตราการเติบโตของรายได้ และความโปร่งใสด้านความยั่งยืน

นับตั้งแต่การเปิดสาขาแห่งแรกในฮ่องกงเมื่อปี 2497 เป็นต้นมา ธนาคารได้ขยายเครือข่ายสาขาในต่างประเทศอย่างต่อเนื่องทั้งในอาเซียน เอเชีย และภูมิภาคอื่น ๆ ทั่วโลก เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันของธนาคาร การดำเนินยุทธศาสตร์เชื่อมโยงอาเซียน (Connecting ASEAN) ทำให้ธนาคารสามารถอำนวยความสะดวกด้านการค้าและการลงทุนในภูมิภาค และทำหน้าที่เป็นสะพานเชื่อมโยงภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้กับภาคเอกชน นักลงทุน และตลาดการค้าทั่วเอเชียและทั่วโลก ปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายสาขาในต่างประเทศครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจสำคัญของโลก และสาขามากกว่า 200 แห่งของธนาคารเพอร์มาตาในอินโดนีเซีย ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงเทพ

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการลูกค้า และในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินที่มีความรับผิดชอบ ธนาคารพร้อมทำหน้าที่ของเพื่อนคู่คิดที่ยืนหยัดเคียงข้างลูกค้าทั้งในยามสุขและทุกข์



## สภาพแวดล้อมในการดำเนินงาน และยุทธศาสตร์

ในปี 2567 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 2.5 ท่ามกลางสถานการณ์ความผันผวน ความไม่แน่นอน และการเปลี่ยนผ่านทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดให้ยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการแข่งขันและการนำนวัตกรรมมาใช้ในการดำเนินงาน นอกจากนี้ ยังส่งเสริมการพัฒนาบริการรูปแบบใหม่ ๆ และทำให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ระหว่างการพัฒนามาตรฐานกลางที่ใช้อ้างอิงในการจำแนกและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Thailand Taxonomy) ระยะที่ 2 เพื่อช่วยให้ภาคการเงินและนักลงทุนสามารถเลือกสนับสนุนกิจกรรมที่ช่วยให้ประเทศบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Emission) และความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ในฐานะธนาคารที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืน ธนาคารยังดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อปรับธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และเปิดตัวผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อการปรับตัวสู่ความยั่งยืนที่จะช่วยปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้พลังงานและเดินทางสู่การเปลี่ยนผ่านทางธุรกิจ ธนาคารให้การสนับสนุนทางการเงินแก่โครงการพลังงานที่หลากหลายทั้งในประเทศไทยและเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ รวมถึงพลังงานหมุนเวียนในจีน ญี่ปุ่น สหรัฐอเมริกา ออสเตรเลีย และยุโรป ซึ่งประกอบด้วย โครงการพลังงานแสงอาทิตย์และพลังงานลม การผลิตไฟฟ้าพลังน้ำ พลังงานความร้อนใต้พิภพ การผลิตชีวมวล และการผลิตแบตเตอรี่



นายเดชา ตูณพันธ์  
ประธานกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นให้บริการลูกค้าแบบ One Family One Team ตามแนวทางความยั่งยืนและดำเนินงานโดยให้ความสำคัญกับ 5 ด้านดังต่อไปนี้

**การเติบโตอย่างมีคุณภาพ (Quality Growth)** - ให้ความสำคัญกับยุทธศาสตร์การเชื่อมโยงอาเซียน เพื่อสร้างโอกาสในการเติบโตจากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค การสนับสนุนการเงินเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืน การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ พร้อมทั้งดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาคุณภาพของสินทรัพย์และมอบคุณการเติบโตอย่างยั่งยืน

**พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม (Platform Partner)** - ปรับปรุงแพลตฟอร์มต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น บริการธุรกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลและร่วมมือกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์เพื่อมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับชีวิตและธุรกิจของลูกค้าด้วยมาตรฐานความปลอดภัยสูงได้อย่างทันทั่วถึง

**ความมั่งคั่งและมั่นคงทางการเงิน (Wealth and Wellbeing)** - พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุด ตลอดจนพัฒนาบุคลากรเพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายความมั่งคั่งและความมั่นคงทางการเงิน





### องค์กรอัจฉริยะ (Intelligent Organization)

- นำข้อมูลเชิงลึก นวัตกรรม และเทคโนโลยี เช่น ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และที่เก็บข้อมูลส่วนกลาง (Centralized Data Repository) มาใช้ประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมบริหารจัดการข้อมูลอย่างมีธรรมาภิบาล ด้วยมาตรฐานความปลอดภัยที่แข็งแกร่ง เพื่อให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้ดียิ่งขึ้น

### รากฐานองค์กรที่แข็งแกร่ง (Foundation Strengthening)

- ส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความสามารถและทักษะของพนักงาน ตลอดจนความรู้ด้านเทคโนโลยี และวิธีการทำงานแบบใหม่ ๆ พร้อมปรับปรุงระบบเทคโนโลยี และการจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ เพื่อการสร้างรากฐานที่มั่นคงพร้อมรองรับการเติบโตในอนาคต



นายชาติศิริ โสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

### ผลการดำเนินงาน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับปี 2567 จำนวน 45,211 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.06 สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิต และบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมที่ยังคงเติบโตดี สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงเป็นร้อยละ 48.0 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ในปี 2567 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 34,838 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน





## ก้าวสู่ออนาคต

ธนาคารสนับสนุนลูกค้าและธุรกิจให้เติบโตและก้าวหน้าตลอด 80 ปีที่ผ่านมา รวมทั้งคำนึงถึงการสร้างสรรค์คุณค่าแก่ลูกค้าในอนาคต โดยจะยังคงให้ความสำคัญกับการใส่ใจดูแลลูกค้าและพนักงานอย่างต่อเนื่อง

แม้ธนาคารจะให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีมาพัฒนานวัตกรรมด้านบริการ ทำให้สามารถทำงานได้อย่างไร้รอยต่อและปรับให้เข้ากับความต้องการของลูกค้า แต่การดูแลเอาใจใส่ลูกค้าก็มีความสำคัญเช่นเดียวกัน ดังนั้น ธนาคารจึงนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้เข้าใจความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถให้คำแนะนำและข้อมูลเชิงลึกที่มีคุณภาพเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจด้านการเงิน การลงทุน และการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม

ด้วยความมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืน ธนาคารยังคงสนับสนุนให้ลูกค้านำเทคโนโลยีใหม่ๆ และนวัตกรรมมาเสริมสร้างประสิทธิภาพในการประกอบกิจการ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และสร้างความยั่งยืนให้ธุรกิจพร้อมเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ

ธนาคารนำเสนอนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้ากลุ่มต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2568 ธนาคารจะเปิดตัวบริการใหม่สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินสูง และจะยังคงพัฒนานวัตกรรมสำหรับบริการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น โหมบายแบงก์กิ้ง การชำระเงินออนไลน์ และบริการธุรกรรมทางการเงิน

ธนาคารยังคงส่งเสริมนวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารพัฒนาโครงสร้างดิจิทัลที่มีความยืดหยุ่น พร้อมรองรับเทคโนโลยีชั้นนำ สนับสนุนการให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์ และพอร์ทัลที่หลากหลาย เพื่อช่วยให้ธนาคารพัฒนาบริการดิจิทัลได้อย่างรวดเร็วและครบวงจร

ธนาคารเสริมสร้างศักยภาพในฐานะธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง และเป็นพันธมิตรทางการเงินในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่ได้รับความไว้วางใจจากภาคเอกชนและนักลงทุน โดยช่วยสนับสนุนการขยายกิจการของธุรกิจภูมิภาคสู่เอเชียและภูมิภาคอื่น ๆ ทั่วโลก

การสนับสนุนลูกค้า พนักงาน และชุมชนที่ธนาคารดำเนินงานสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนคือปัจจัยสำคัญในการสร้างอนาคตที่ดีให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตอย่างยั่งยืน ขยายการเข้าถึงบริการทางการเงินให้ทั่วถึง และเป็นสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ

ธนาคารขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และคู่ค้าที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคารมาโดยตลอด ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะยืนหยัดเคียงข้างทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องเพื่อสร้างสรรค์คุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืนร่วมกัน

(พรเทพ พรประภา)  
ประธานกรรมการ

(เดชา ดุลานันท์)  
ประธานกรรมการบริหาร

(ชาติศิริ โสภณพนิช)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



ธนาคารกรุงเทพ

เป็นเวลากว่าแปดทศวรรษที่ธนาคารให้การสนับสนุนและมีส่วนร่วมในการเติบโตของลูกค้า ทั้งการเพิ่มความมั่งคั่ง การสร้างความเจริญรุ่งเรืองให้กับธุรกิจ และการมีหลักประกันที่มั่นคงสำหรับอนาคต โดยผู้ประกอบการรายเล็กจำนวนมากเติบโตอย่างต่อเนื่องจนกลายเป็นธุรกิจชั้นนำในระดับภูมิภาค ธนาคารภูมิใจเป็นอย่างยิ่งที่ได้ยืนเคียงข้างลูกค้าในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” และมีส่วนร่วมในการพัฒนาประเทศไทยตลอดหลายทศวรรษที่ผ่านมา โดยธนาคารหวังว่าจะเติบโตไปด้วยกันในอนาคตข้างหน้า



# Growing Together



## การเป็นผู้นำในระดับภูมิภาค

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เปิดทำการสาขาในต่างประเทศตั้งแต่ปี 2497 โดยเป็นผู้นำด้านกิจการธนาคารต่างประเทศและบริการการค้าระหว่างประเทศ เพื่อให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจทั้งในระดับภูมิภาคและตลาดโลก ในฐานะหนึ่งในธนาคารชั้นนำของอาเซียน



## การนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้

ธนาคารเป็นผู้ริเริ่มการพัฒนาระบบนิเวศทางการเงินดิจิทัลของประเทศจากการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้เป็นรายแรกในประเทศไทยและเป็นธนาคารแรกที่ให้บริการด้านธุรกรรมตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านเครื่องเอทีเอ็มในประเทศไทย ปัจจุบันธนาคารยังคงสร้างสรรค์นวัตกรรมในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น การสแกนเพื่อชำระเงิน บริการธุรกรรมทางการเงิน และการชำระเงินข้ามพรมแดนแบบเรียลไทม์



## การขยายตัวของเมือง

ธนาคารพัฒนาบริการใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองวิถีชีวิตและความต้องการทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าบุคคล และทำให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตไปพร้อม ๆ กับการขยายตัวของเมือง รวมทั้งยังคงมุ่งมั่นที่จะเพิ่มโอกาสทางการเงินและการเข้าถึงบริการทางการเงิน พร้อมส่งเสริมความมั่งคั่งในชุมชน





# แนวทางที่มุ่งเน้น

ธนาคารดำเนินธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืนด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่พร้อมยืนเคียงข้างลูกค้าในฐานะของพันธมิตรและพัฒนาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องและยาวนานจากรุ่นสู่รุ่น รวมทั้งยังมุ่งมั่นให้บริการทางการเงินที่รับผิดชอบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจตามแนวทางที่มุ่งเน้น 5 ด้าน ดังนี้



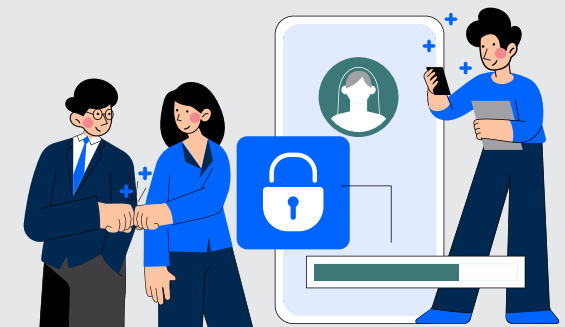
## 1. การเติบโตอย่างมีคุณภาพ

ให้ความสำคัญกับยุทธศาสตร์การเชื่อมโยงอาเซียน เพื่อสร้างโอกาสในการเติบโตจากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค การสนับสนุนการเงินเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืน การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อ พร้อมทั้งดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาคุณภาพของสินทรัพย์และมอบการเติบโตอย่างยั่งยืน



## 2. พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม

ปรับปรุงแพลตฟอร์มต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น บริการธุรกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล และร่วมมือกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์เพื่อมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับชีวิตและธุรกิจของลูกค้าด้วยมาตรฐานความปลอดภัยสูงได้อย่างทันทั่วทั้ง





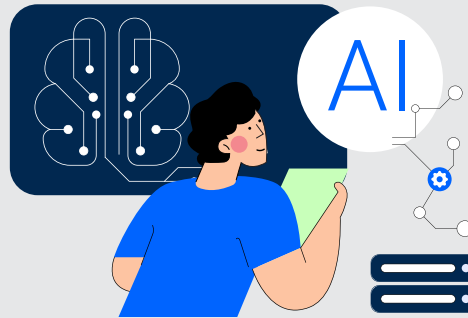
### 3. ความมั่นคงและมั่นคงทางการเงิน

พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุด ตลอดจนพัฒนาบุคลากรเพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายความมั่งคั่งและความมั่นคงทางการเงิน



### 4. องค์กรอัจฉริยะ

นำข้อมูลเชิงลึก นวัตกรรม และเทคโนโลยี เช่น ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และที่เก็บข้อมูลส่วนกลาง (Centralized Data Repository) มาใช้ประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมบริหารจัดการข้อมูลอย่างมีธรรมาภิบาลด้วยมาตรฐานความปลอดภัยที่แข็งแกร่ง เพื่อให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้ดียิ่งขึ้น



### 5. รากฐานองค์กรที่แข็งแกร่ง

ส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความสามารถ และทักษะของพนักงาน ตลอดจนความรู้ด้านเทคโนโลยีและวิธีการทำงานแบบใหม่ ๆ พร้อมปรับปรุงระบบเทคโนโลยีและการจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ เพื่อการสร้างรากฐานที่มั่นคงพร้อมรองรับการเติบโตในอนาคต





# การดำเนินงานด้านความยั่งยืน



## การรับมือภาวะวิกฤต



การบริหารจัดการเพื่อดูแลสุขภาพการเงินของลูกค้าและธนาคาร พร้อมสร้างความมั่นใจว่าธนาคารสามารถฟื้นตัวจากภาวะวิกฤตและความท้าทายต่างๆ ได้อย่างรวดเร็ว



- การจัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ความท้าทายในการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ และการบริหารความเสี่ยงด้านภูมิอากาศ ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน



## การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ



การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ สนับสนุนกิจกรรมที่สร้างความยั่งยืน ส่งเสริมการให้ความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงบริการอย่างทั่วถึง เสริมสร้างความเข้มแข็งของชุมชน ดูแลรักษาสสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งสนับสนุนให้เกิดห่วงโซ่อุปทานที่ยั่งยืน



- การสนับสนุนสินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมวงเงิน 655 ล้านบาท



- การเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ด้าน ESG 62,000 ล้านบาท



- การดำเนินโครงการ 80 แชนซีซี 80 ปี ธนาคารกรุงเทพ มียอดบริจาคโลหิต 14,031,600 ซีซี สามารถนำไปช่วยเหลือผู้ป่วยได้ 105,237 ราย



## การให้บริการที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง



การดำเนินธุรกิจโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตอบโจทย์ ส่งมอบประสบการณ์การใช้บริการที่ปลอดภัยและไร้รอยต่อ ตลอดจนสร้างเสริมและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า



- ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการสาขาของธนาคาร 94.74 คะแนน (คะแนนเต็ม 100 คะแนน)



- ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการโมบายแบงก์กิงธนาคารกรุงเทพ 86.39 คะแนน (คะแนนเต็ม 100 คะแนน)



- การได้รับรางวัลด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จากกิจกรรม “Prime Minister Awards: Thailand Cybersecurity Excellence Award 2024” ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ



## การใส่ใจดูแลพนักงาน



การสร้างสรรค์ที่ทำงานที่ปราศจากการเลือกปฏิบัติ มีความปลอดภัย เอื้อต่อการปฏิบัติงานและพัฒนาทักษะต่อเนื่อง เติบโตความไฝฝันของพนักงานทั้งด้านการงานและส่วนตัว



- สัดส่วนผู้บริหารหญิงต่อผู้บริหารทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 55.30



- จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ย 45.05 ชั่วโมงต่อคน



- พนักงานหญิงที่ดำรงตำแหน่งเกี่ยวข้องกับ Science, Technology, Engineering and Mathematics (STEM) ร้อยละ 48.10



## การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม



การดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม ปณิธานธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ ควบคู่ไปกับการเคารพสิทธิมนุษยชนและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ



- ผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ”



- ร้อยละ 100 ของพนักงานทั้งหมดได้รับการอบรมเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร การต่อต้านคอร์รัปชัน การป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม



## ส่วนที่ 1

# การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น







# 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

### การประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ ก่อตั้งในปี 2487 ปัจจุบันเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดและเป็นผู้นำบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ในประเทศไทย รวมทั้งเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีเครือข่ายต่างประเทศกว้างขวางที่สุด ด้วยเครือข่ายสาขาในต่างประเทศที่ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจสำคัญของโลก และเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ขยายบริการไปยังต่างประเทศ โดยเริ่มเปิดให้บริการสาขาฮ่องกงในปี 2497 ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศที่ครอบคลุม 9 ประเทศในอาเซียน (รวมประเทศไทย) และสาขาในจีน ฮ่องกง ญี่ปุ่น ไต้หวัน สหราชอาณาจักร และสหรัฐอเมริกา รวมทั้งบริษัทย่อยซึ่งประกอบด้วย บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด ที่มีสาขา 5 แห่งทั่วประเทศมาเลเซีย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ที่มีสาขา 5 แห่งในเมืองหลัก ๆ ของประเทศจีน และธนาคารเพอร์มาตา หนึ่งในสิบธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม ที่มีสาขาราว 200 แห่ง

ด้วยฐานลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลที่กว้างขวางประมาณ 17 ล้านบัญชี ธนาคารพร้อมให้บริการลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศกว่า 790 แห่ง สำนักงานธุรกิจและสำนักงานธุรกิจย่อยกว่า 240 แห่ง นอกจากนี้ยังสามารถเข้าถึงลูกค้าทุกกลุ่มผ่านตัวแทนธนาคาร และบริการดิจิทัลบนแพลตฟอร์มที่หลากหลายใช้งานง่ายเพื่อตอบสนองความต้องการและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า



ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญของแนวคิด One Family One Team ผ่านการร่วมแรงร่วมใจของพนักงานและบริษัทย่อยกว่า 28,100 คน ในการดูแลลูกค้าของธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการเป็นพันธมิตรที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าผ่านความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนจากรุ่นสู่รุ่น

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร โดยจำแนกธุรกิจเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ธุรกิจลูกค้ารายกลาง ธุรกิจลูกค้ารายปลีก ธุรกิจลูกค้าในประเทศ ธุรกิจลูกค้าบุคคล และธุรกิจการเงินธนกิจ นอกจากนี้ ยังมีบริษัทย่อยที่สำคัญในประเทศประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

### ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่

ให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยขนาดใหญ่และบริษัทข้ามชาติในหลายภาคอุตสาหกรรมลูกค้ารายใหญ่หลายรายเติบโตมาพร้อมกับธนาคารตั้งแต่ยังเป็นธุรกิจขนาดเล็ก จนปัจจุบันเป็นบริษัทที่แข่งขันในตลาดโลก บริการทางการเงินสำหรับลูกค้ารายใหญ่ประกอบด้วยบริการด้านสินเชื่อ บริการบริหารเงินสด บริการการค้าระหว่างประเทศ บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน และการเงินธนกิจ ธนาคารแบ่งการให้บริการตามประเภทอุตสาหกรรมและกลุ่มลูกค้า เช่น พลังงาน ปิโตรเคมี ยานยนต์ โทรคมนาคม ก่อสร้าง บริการและการเกษตร โดยมีเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมจากสำนักงานใหญ่เป็นผู้ให้บริการ





## ธุรกิจลูกค้ารายกลาง

ดูแลและสนับสนุนบริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดกลาง โดยให้บริการด้านสินเชื่อ บริการบริหารเงินสด บริการการค้าระหว่างประเทศ บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน รวมถึงการให้คำปรึกษาทางการเงิน โดยอยู่ในความดูแลของผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ของสำนักธุรกิจทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดกิจกรรมต่าง ๆ และมีช่องทางโซเชียลมีเดียในการให้ความรู้เชิงธุรกิจเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าปรับตัวเข้ากับแนวโน้มทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปและสามารถขยายธุรกิจสู่ตลาดใหม่

## ธุรกิจลูกค้ารายปลีก

ดูแลและสนับสนุนธุรกิจขนาดย่อมทั้งกิจการที่มีเจ้าของคนเดียว และธุรกิจครอบครัว โดยให้คำปรึกษาและบริการต่าง ๆ เช่น บริการด้านสินเชื่อ บริการรับและชำระเงิน บริการจ่ายเงินเดือน และบริการร้านค้ารับบัตร อีกทั้งยังเปิดอบรมให้ความรู้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีทั่วประเทศเพื่อให้ลูกค้ามีเครือข่ายและมีความแข็งแกร่งพร้อมปรับตัวและแข่งขันได้ในยุคเศรษฐกิจดิจิทัลอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังขยายการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้า เพื่อให้ผู้ประกอบการเหล่านี้เข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น

## ธุรกิจลูกค้าในต่างประเทศ

ให้บริการผ่านเครือข่ายสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศมาอย่างยาวนาน ครอบคลุม ภูมิภาค จีน ย่อยก กัมพูชา อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม ธนาคารให้การสนับสนุนภาคเอกชนไทยในการขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคและบริษัทต่างชาติที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทยและภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยความรู้และความเข้าใจในตลาดท้องถิ่นอย่างลึกซึ้ง นอกจากนี้ ยังช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงเครือข่ายธุรกิจและความเชี่ยวชาญในภาคอุตสาหกรรมต่าง ๆ จากการประสานความร่วมมือระหว่างเครือข่ายสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศและสายลูกค้าธุรกิจของธนาคาร

## ธุรกิจลูกค้าบุคคล

ให้บริการทางการเงินที่หลากหลายสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศและผ่านบริการธนาคารอัตโนมัติ เช่น โอนเงินแบบกึ่งธนาคารกรุงเทพ เอทีเอ็ม และจุดให้บริการอัตโนมัติ โดยให้บริการสินเชื่อบ้าน สินเชื่อส่วนบุคคล บัญชีเงินฝาก บัตรเครดิตและบัตรเดบิต การชำระเงินรูปแบบดิจิทัล บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การโอนเงิน และการชำระค่าสินค้าและบริการรวมทั้งผลิตภัณฑ์การลงทุน อาทิ กองทุนรวม ประกันชีวิต และประกันวินาศภัย (แบงก์แอสซัวร์นส์) กองทุนรวมตราสารหนี้ พันธมิตรรัฐบาล และหุ้นกู้เอกชน นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นพันธมิตรกับ Pictet Group ซึ่งเป็น Private Bank ชั้นนำของสวิตเซอร์แลนด์และร่วมกันพัฒนา Wealth Hub ซึ่งมีทีมผู้เชี่ยวชาญคอยให้คำแนะนำด้านการลงทุนและการวางแผนทางการเงินแก่ลูกค้าโดยเฉพาะ

## ธุรกิจการเงินธนกิจ

ร่วมมือกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง รายปลีก และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เพื่อให้บริการด้านงานธนกิจที่ครบวงจรซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านการจัดหาเงินทุนเพื่อสนับสนุนโครงการขนาดใหญ่ในตลาดตราสารหนี้ และตราสารทางการเงินตามความต้องการของลูกค้า เช่น ตราสารหนี้ที่จ่ายดอกเบี้ยคงที่ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (ESG Bond) กองทุนอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน อีกทั้งยังให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการ การซื้อกิจการ การร่วมทุนหรือการร่วมมือเป็นพันธมิตร และเป็นที่ปรึกษาทางการเงินของภาครัฐในการออกพันธบัตรพิเศษต่าง ๆ รวมทั้งให้การสนับสนุนลูกค้าสถาบันและลูกค้าธุรกิจไทยเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนสถาบันการเงินต่างประเทศที่ลงทุนในหลักทรัพย์ไทย

## บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) หรือ บล.บัวหลวง จัดตั้งขึ้นในปี 2544 เป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของไทยในเครือของธนาคารกรุงเทพ ให้บริการด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจงานธนกิจ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุน ภายใต้การบริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล ซึ่ง บล.บัวหลวง เป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด บล.บัวหลวง ให้บริการผ่านสาขาทั้ง 26 แห่งทั่วประเทศ และร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพอย่างใกล้ชิด โดยขยายฐานลูกค้าผ่านการแนะนำจากเครือข่ายสาขาธนาคารและดูแลลูกค้าของธนาคารด้วยการให้คำแนะนำและบริการด้านการเงินและการลงทุน

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด หรือ บลจ.บัวหลวง จัดตั้งขึ้นในปี 2535 โดยธนาคารกรุงเทพเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 75 บลจ.บัวหลวงดำเนินธุรกิจด้วยวิสัยทัศน์ในการเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุนด้วยความยึดมั่นในผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ นำเสนอและจัดการกองทุนประเภทต่าง ๆ ครอบคลุมตราสารทุน ตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางเลือก ทั้งกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน และกลยุทธ์การจัดสรรสินทรัพย์ สำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสถาบัน

## บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด จัดตั้งขึ้นในปี 2559 เป็นบริษัทธุรกิจเงินร่วมลงทุนในเครือธนาคารกรุงเทพ โดยมีวัตถุประสงค์หลักคือ การสร้างผลตอบแทนและคุณค่าจากการให้เงินทุนสนับสนุนแก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีและสตาร์ทอัพที่มีศักยภาพสูงในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เพื่อส่งเสริมสตาร์ทอัพให้เติบโตอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาด้านเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาค



# เครือข่ายสาขา



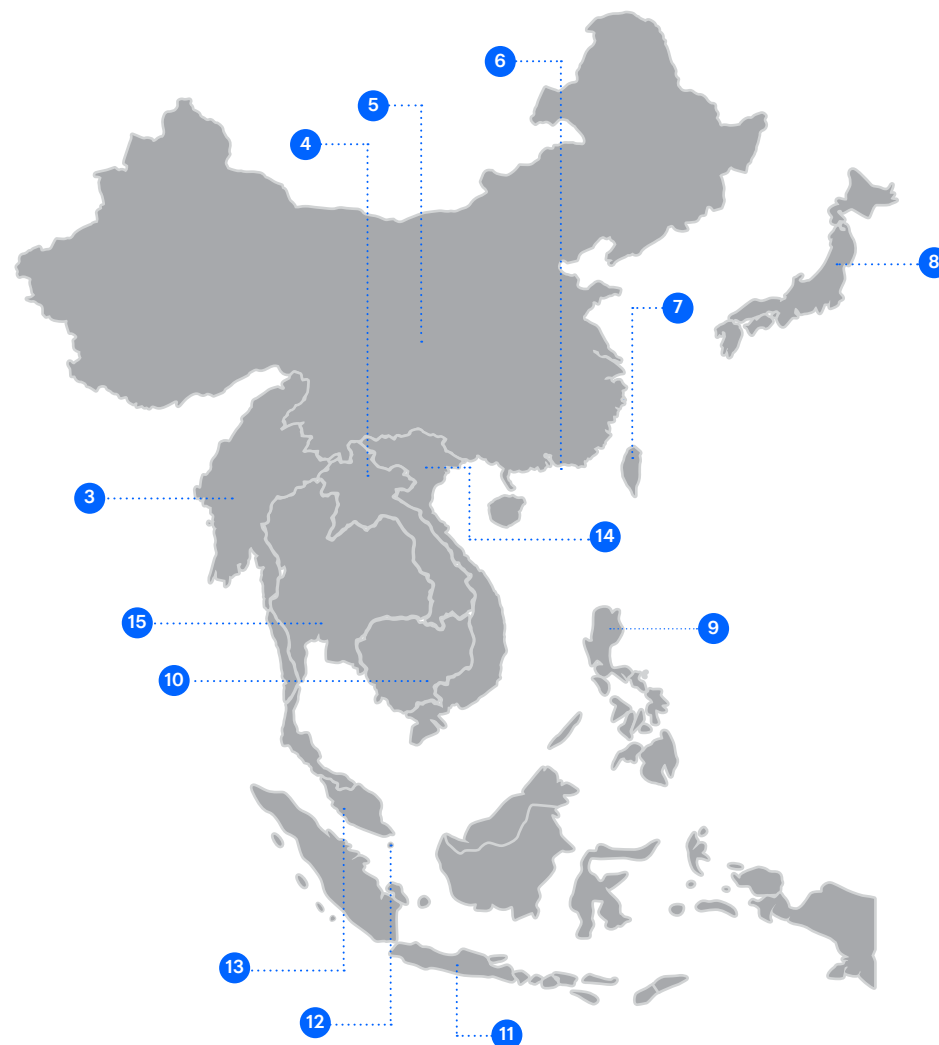
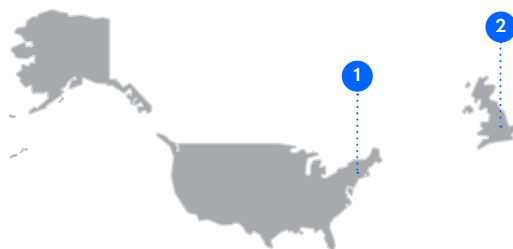
เครือข่ายในต่างประเทศ

230 แห่ง



เขตเศรษฐกิจสำคัญในต่างประเทศ

14 แห่ง



1 สหรัฐอเมริกา	1	6 ฮองกง	1	11 อินโดนีเซีย	205
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2527		ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2497		ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2511	
2 สหราชอาณาจักร	1	7 ไต้หวัน	3	12 สิงคโปร์	1
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2500		ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2508		ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2500	
3 เมียนมา	1	8 ญี่ปุ่น	2	13 มาเลเซีย	5
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2538		ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2498		ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2502	
4 สปป.ลาว	1	9 ฟิลิปปินส์	1	14 เวียดนาม	2
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2536		ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2538		ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2535	
5 จีน	5	10 กัมพูชา	1	15 ไทย	791
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2529		ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2535		ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2487	

หมายเหตุ : ตัวเลขแสดงจำนวนสาขา (ไม่รวมเครื่องบริการอัตโนมัติ)



### 1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนและกำหนดวิสัยทัศน์ การกิจ และคุณค่าหลักของธนาคาร ดังนี้

#### วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากร ที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่ง ความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

#### ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และ ด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

#### ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ

#### ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

#### ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

#### ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้งานพนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร



**คุณค่าหลักของธนาคารคือ  
การให้บริการทางการเงินที่สร้าง  
ความพึงพอใจแก่ลูกค้า  
ตามแนวทาง  
"เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน"**



### คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมกันรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า” ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงาน ดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณและเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และร่วมกับฝ่ายจัดการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปี ที่สอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคารโดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมายของธนาคาร พร้อมทั้งติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติและให้มีการรายงานผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงานเป็นประจำ รวมทั้งดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอกับการดำเนินการตามแผนงานธุรกิจ



## 1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

### ปี 2565

- **เปิดให้บริการแพลตฟอร์มด้านสินเชื่อการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มดิจิทัล** ธนาคารเปิดให้บริการ iTrade ซึ่งเป็นบริการด้านสินเชื่อการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การทำธุรกรรมสำหรับบริการนำเข้าและส่งออกอย่างครบวงจร
- **ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) เพื่อให้บริการแก่ผู้ให้บริการสินเชื่อและผู้จัดจำหน่ายรถยนต์** ธนาคารนำเสนอบริการ Procure to Pay ด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชนเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานและการเข้าถึงสินเชื่อ และบริการด้วยระบบดิจิทัลที่ไร้รอยต่อ ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นแทนการดำเนินการด้านเอกสารด้วยกระดาษ
- **นำเสนอสินเชื่อเพื่อการปรับตัว** ธนาคารออกสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ซึ่งช่วยลดต้นทุนทางธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการที่ลงทุนด้านเทคโนโลยีดิจิทัล นวัตกรรมแห่งโลกอนาคต หรือดำเนินโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น ติดตั้งไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคา
- **แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการธนาคารเพอร์มาตา** ธนาคารแต่งตั้งนางเมลิชา รุสลิ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการธนาคารเพอร์มาตา พร้อมเป้าหมายในการผสานประโยชน์จากเครือข่ายและความเชี่ยวชาญของธนาคารกรุงเทพในการสนับสนุนการเติบโตของลูกค้า ขับเคลื่อนแผนการพัฒนาคือความเป็นเลิศด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยี และเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการให้บริการด้านเงินฝากและการบริหารความมั่งคั่ง
- **ขยายบริการ Asia Same Day Payment** ธนาคารขยายบริการ Asia Same Day Payment ครอบคลุมเครือข่ายสาขาต่างประเทศทั้งหมดราว 250 แห่งของธนาคารเพอร์มาตา ช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมเพื่อการนำเข้าและส่งออกได้เสร็จสมบูรณ์ภายในวันเดียว
- **ขยายบริการข้ามพรมแดนแบบเรียลไทม์** ธนาคารให้บริการ PromptPay International ในประเทศสิงคโปร์ อีกทั้งยังได้ขยายการบริการ Cross-Border QR Payment จากประเทศเวียดนามและอินโดนีเซีย ไปยังสิงคโปร์ มาเลเซีย และกัมพูชา



และให้บริการ API แก่คู่ค้ารายใหม่ทั่วโลกสำหรับการรับชำระเงินแบบเรียลไทม์ เพื่อนำเข้าบัญชีของผู้รับที่มีกับธนาคารและธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ผ่านระบบพร้อมเพย์

- **ขยายบริการรับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศ** ธนาคารได้รับใบอนุญาตเพื่อให้บริการรับฝากทรัพย์สินสำหรับลูกค้าต่างชาติที่เข้ามาลงทุนในตลาดทุนของประเทศเวียดนาม เป็นประเทศที่สองต่อจากสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว
- **เพิ่มฟีเจอร์ใหม่สำหรับบริการโมบายแบงก์กิ้ง** ธนาคารได้เพิ่ม 50 ฟีเจอร์ใหม่บนบริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ อาทิ การเปิดบัญชีบัตรเดบิตดิจิทัล และการซื้อประกันออนไลน์ โดยปัจจุบันธุรกรรมร้อยละ 80-85 สามารถทำผ่านช่องทางออนไลน์ได้
- **นำเสนอประกันผ่านโมบายแบงก์กิ้ง** ธนาคารนำเสนอแบบประกันชีวิตและประกันสุขภาพที่ออกแบบมาเพื่อให้เหมาะสมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าเฉพาะบุคคลผ่านโมบายแบงก์กิ้งเป็นธนาคารแรก พร้อมมีทีม Digital Sales ที่จะช่วยดูแลลูกค้า

- **ขยายเครือข่ายตัวแทนธนาคาร (Banking Agent)** ธนาคารขยายเครือข่ายตัวแทนธนาคารราว 160,000 แห่ง โดยเพิ่มจุดบริการตัวแทนธนาคารผ่านตู้บุญเติม ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการธนาคารขั้นพื้นฐานได้สะดวกยิ่งขึ้นด้วยเครือข่ายที่ครอบคลุมและการทำธุรกรรมฝากและถอนเงินได้สะดวกตลอด 24 ชั่วโมง โดยไม่มีวันหยุด
- **ออกบัตรเดบิตดิจิทัล** ธนาคารออกบัตรเดบิตบีเฟสดี ดิจิทัลที่อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถใช้จ่ายแบบไร้เงินสดจากบัญชีบัตรเดบิต หรือจากกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) โดยบัตรนี้ได้รับรางวัล Most Innovative Debit Card Offering Thailand 2022 จากนิตยสารวีลด์อีคอนโนมิก และรางวัล Debit Card of the Year จากนิตยสารเดอะดิจิทัลแบงก์เกอร์
- **เป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ด้าน ESG** ธนาคารเป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 ซึ่งมีสัดส่วนเกินกว่าครึ่งหนึ่งของการออกตราสารหนี้ประเภทนี้ในประเทศไทย





## ปี 2566

- **เปิดตัวบริการบริหารเงินสดบนแพลตฟอร์มดิจิทัล** โดยนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์มาใช้เพื่อช่วยให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การใช้งานที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มฟังก์ชันและประสิทธิภาพด้านความปลอดภัย
- **นำเสนอบริการพร้อมบิซ (PromptBiz)** ซึ่งเป็นการชำระหนี้ระหว่างภาคธุรกิจบนแพลตฟอร์มดิจิทัลที่พัฒนาโดยธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับการชำระเงินออนไลน์
- **ให้สินเชื่อก่อโครงการพลังงานหมุนเวียนหลากหลายโครงการ** ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงโครงการพลังงานหมุนเวียนในประเทศไทยเพื่อเพิ่มการผลิตพลังงานไฟฟ้าจากแหล่งพลังงานหมุนเวียน ได้แก่ พลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานลม และก๊าซชีวภาพ เพื่อช่วยลดผลกระทบของก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ต่อสิ่งแวดล้อม
- **เปิดตัวโครงการนำร่องเพื่อให้สินเชื่อดิจิทัล** แก่ผู้ประกอบการรายย่อย โดยใช้ข้อมูลการทำธุรกรรมในการอนุมัติสินเชื่อผ่านระบบดิจิทัลทั้งกระบวนการ
- **ร่วมมือกับธนาคารเพอร์มาตาซึ่งเป็นบริษัทย่อยในประเทศอินโดนีเซีย** โดยทำงานร่วมกับหน่วยงานของธนาคาร เช่น หน่วยงานบริการธุรกรรมทางการเงิน ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ และกิจการธนาคารต่างประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารเพอร์มาต่ายังคงเป็นกำลังสำคัญในการสร้างความแข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารกรุงเทพ
- **เพิ่มปริมาณและมูลค่าของธุรกรรมผ่านบริการโอนเงินไปต่างประเทศได้รวดเร็วและทันต่อเวลา** พร้อมต้นทุนที่ลดลงจากการให้บริการข้ามพรมแดนแบบเรียลไทม์หลากหลายรูปแบบ เช่น พร้อมเพย์อินเตอร์เนชันแนล (PromptPay International) ระหว่างประเทศไทยและสิงคโปร์ และการชำระค่าสินค้าและบริการในต่างประเทศด้วย QR ผ่านบริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ ซึ่งขณะนี้ให้บริการในประเทศเวียดนาม อินโดนีเซีย สิงคโปร์ มาเลเซีย และฮ่องกง
- **ให้บริการระบบชำระเงินใหม่ที่รองรับมาตรฐานข้อความสากล ISO 20022** ซึ่งเป็นระบบกลางที่รวมศูนย์การประมวลผลทุกธุรกรรมชำระเงินของธนาคารบนแพลตฟอร์มเดียวกัน ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการบริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น
- **เปิดตัวบัตรเครดิตและบัตรเดบิต Bangkok Bank M Visa โดยเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับบริษัทเดอะมอลล์กรุ๊ป จำกัด** บัตร Bangkok Bank M Visa เป็นการผสมผสานความสะดวกสบายรูปแบบดิจิทัลเข้ากับไลฟ์สไตล์ การช้อปปิ้ง และสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ โดยลูกค้าสามารถสมัครบัตรออนไลน์ผ่านโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพและสาขา
- **ปรับปรุงโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ** ยกระดับฟีเจอร์ ประสบการณ์การใช้งาน และระบบให้ดียิ่งขึ้นส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 30
- **เพิ่มความปลอดภัยด้วยฟีเจอร์ใหม่** บนโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ ด้วยการล็อกและปลดล็อกการโอน เดบิต และจ่ายได้ด้วยตนเอง และการยืนยันตัวตนด้วยการสแกนใบหน้าเมื่อโอนเงินเกิน 50,000 บาท ต่อรายการ หรือเมื่อยอดธุรกรรมต่อวันเกิน 200,000 บาท

- **เป็นหนึ่งในผู้นำการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ระยะยาวในประเทศไทย** จากการจัดอันดับโดยสมาคมตราสารหนี้ไทยประจำปี 2566 ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรง
- **เป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ESG ในประเทศไทย** ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 โดยได้รับรางวัลจากหลากหลายสถาบัน เช่น Best Bank for Sustainable Finance in Thailand และ Outstanding Leadership in ESG-Related Loans for Asia Pacific จากการประกาศรางวัล Sustainability Awards 2023 โดยนิตยสารโกลเบลโฟแนนซ์

## ปี 2567

- **มีส่วนในการพัฒนาโครงการรับซื้อไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียน** ในรูปแบบ Feed-in-Tariff (FIT) ปี 2565-2573 สำหรับกลุ่มไม่มีต้นทุนเชื้อเพลิง พ.ศ. 2565 (เพิ่มเติม) พ.ศ. 2567 ของประเทศไทยเพื่อผลิตพลังงานไฟฟ้าจากแหล่งพลังงานหมุนเวียนในปี 2567
- **เปิดให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้ชื่อธุรกิจขององค์กร (White-label e-Wallet)** ในโครงการนำร่องร่วมกับผู้ให้บริการเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถตอบสนองความพึงพอใจของผู้บริโภคที่มีต่อการชำระเงินผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์แทนการใช้บัตรเครดิต ลูกค้านิติบุคคลไม่จำเป็นต้องพัฒนาหรือบำรุงรักษาระบบการชำระเงินของตนเอง จึงทำให้นำสินค้าออกสู่ตลาดได้อย่างรวดเร็วและช่วยลดต้นทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- **เปิดตัวสินเชื่อบัวหลวงเพื่อการปรับตัวธุรกิจ** วงเงิน 20,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ในเดือนกุมภาพันธ์
- **เปิดตัวสินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม** วงเงิน 10,000 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยต่ำ ในเดือนสิงหาคม
- **เปิดให้บริการ Swift GPI** เพื่อปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้าในการโอนเงินระหว่างประเทศ โดยอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสอบถามสถานะการชำระเงินและลงทะเบียนข้อมูลผู้รับเงินล่วงหน้าผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร
- **เพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการสินเชื่อดิจิทัลแก่นิติบุคคล** โดยเข้าร่วมทดสอบการพัฒนานวัตกรรมสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- **ขยายบริการรับฝากทรัพย์สินในเวียดนามแก่ลูกค้าสถาบัน** เพื่อให้สามารถเข้าถึงตลาดเวียดนามซึ่งเป็นตลาดที่มีศักยภาพสูงและเติบโตอย่างรวดเร็ว
- **พัฒนาศูนย์บริการชำระเงินของธนาคารให้มีฟีเจอร์ใหม่ ๆ** เช่น การโอนเงินเข้าแบบเรียลไทม์
- **เปิดให้บริการชำระเงินผ่าน QR Code ระหว่างประเทศไทยและลาว** โดยเชื่อมโยงระบบชำระเงินรายย่อยแบบเรียลไทม์ของทั้งสองประเทศเข้าด้วยกัน ภายใต้กรอบความร่วมมือด้านการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินของอาเซียน (ASEAN Payment Connectivity)



- **เพิ่มฟีเจอร์ใหม่ในนโยบายแบงก์กสิณาคารกรุงเทพ** เพื่อเพิ่มความสะดวกด้านการทำธุรกรรมทางการเงินและด้านความปลอดภัยในทุกการใช้งาน ได้แก่ การล็อกและปลดล็อกฟีเจอร์ที่ควบคุมการใช้บัตรเครดิต สแกน QR Code ชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต โดยไม่ต้องพกบัตรเครดิต การสแกนจ่ายผ่าน Widget การถอนเงินต่างธนาคารโดยไม่ใช้บัตร รวมถึงการสมัครบัตรเครดิตหรือสินเชื่อส่วนบุคคล
- **เปิดตัวบัญชีเงินฝากสะสมทรัพย์บัวหลวงเอ็กซ์ตราดีจิทัลดิจิทัล** ผลิตภัณฑ์ใหม่สำหรับลูกค้านโยบายแบงก์กสิณาคารกรุงเทพโดยเฉพาะ โดยเป็นบัญชีเงินฝากที่มาพร้อมกับความคุ้มครองจากประกันอุบัติเหตุ
- **เปิดให้บริการสแกนเพื่อชำระเงินด้วย WeChat Pay QR และ UnionPay QR** โดยใช้แอปนโยบายแบงก์กสิณาคารกรุงเทพ เพื่อให้บริการลูกค้าชาวไทยที่เดินทางไปประเทศจีน
- **สนับสนุนการออกหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืนเป็นครั้งแรกของประเทศไทยในภาคการบริการ** สำหรับบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) ด้วยมูลค่าเสนอขายรวม 8,000 ล้านบาท
- **เป็นผู้จัดการการออกพันธบัตรส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bond) ครั้งแรกของรัฐบาลไทยในอาเซียน**

### 1.1.3 ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียนบริษัท โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์บริษัท จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

#### ข้อมูลของธนาคาร

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000374
บัวหลวงโฟน	1333 หรือ 0 2645 5555
เว็บไซต์	www.bangkokbank.com

#### หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร	จำนวน	40,000,000,000	บาท	แบ่งเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน	3,998,345,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	1,655,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	จำนวน	19,088,428,940	บาท	โดยเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน	1,908,842,894	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท



## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี

หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2567		2566		2565	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>						
เงินให้สินเชื่อ	159,115	90.5	153,619	91.7	116,499	83.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,374	11.6	20,368	12.2	8,169	5.8
เงินลงทุน	28,540	16.2	20,378	12.2	14,420	10.4
รวมรายได้ดอกเบี้ย	208,029	118.3	194,365	116.1	139,088	100.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	74,129	42.1	63,505	37.9	36,865	26.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	133,900	76.2	130,860	78.2	102,223	73.6
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,724	15.8	27,234	16.3	27,508	19.8
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,965	5.1	5,544	3.3	5,155	3.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	891	0.5	(482)	(0.3)	(1,454)	(1.1)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	205	0.1	187	0.1	190	0.1
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	883	0.5	864	0.5	1,891	1.4
รายได้จากเงินปันผล	2,345	1.3	2,330	1.4	2,307	1.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	898	0.5	950	0.5	1,075	0.8
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	41,911	23.8	36,627	21.8	36,672	26.4
<b>รายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>175,811</b>	<b>100.0</b>	<b>167,487</b>	<b>100.0</b>	<b>138,895</b>	<b>100.0</b>





## 1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

### (1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

#### ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่มีผลการดำเนินงานในเกณฑ์ที่น่าพอใจท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจไทยที่เติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไปภาคเอกชนรายใหญ่อันดับแรกๆ ดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังทั้งการลงทุนหรือการขอสินเชื่อใหม่ โดยปัจจัยที่ทำให้ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่สามารถสร้างผลงานในเชิงบวกประกอบด้วยงบดุลที่แข็งแกร่งและการเติบโตอย่างมีคุณภาพ รวมถึงการทำงานร่วมกันอย่างต่อเนื่องระหว่างธุรกิจลูกค้ารายใหญ่และกิจการธนาคารต่างประเทศ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าเล็งเห็นโอกาสและนำมาใช้ประโยชน์เพื่อย้ายธุรกิจไปยังต่างประเทศ

ในขณะที่เศรษฐกิจไทยอยู่ระหว่างการเปลี่ยนผ่าน ธนาคารจะให้ความสำคัญกับการขยายโอกาสทางธุรกิจจากอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพสูง เช่น ไมโครชิปและแผงวงจรอิเล็กทรอนิกส์ ยานยนต์ไฟฟ้า ศูนย์ข้อมูล และการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน

#### ผลงานและความสำเร็จ

- มีส่วนในการพัฒนาโครงการรับซื้อไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียนในรูปแบบ Feed-in-Tariff (FiT) ปี 2565-2573 สำหรับกลุ่มไม่มีต้นทุนเชื้อเพลิง พ.ศ. 2565 (เพิ่มเติม) พ.ศ. 2567 ของประเทศไทยเพื่อผลิตพลังงานไฟฟ้าจากแหล่งพลังงานหมุนเวียนในปี 2567 ซึ่งประกอบด้วย พลังงานแสงอาทิตย์และพลังงานลม โดยธนาคารกรุงเทพเป็นผู้ให้การสนับสนุนและให้สินเชื่อแก่โครงการที่ได้รับคัดเลือกอย่างมีนัยสำคัญ
- นำเสนอสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเพื่อจูงใจให้ลดการใช้พลังงาน โดยสนับสนุนลูกค้าในการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้พลังงาน การเปลี่ยนผ่านสู่เทคโนโลยีดิจิทัล และการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
- ประสานความร่วมมือกับกิจการธนาคารต่างประเทศเพื่อส่งเสริมลูกค้าให้เติบโตในระดับสากล เช่น การสนับสนุนทางการเงินเพื่อการขยายและเข้าซื้อกิจการในต่างประเทศ



ด้วยความร่วมมือและการดำเนินงานแบบบูรณาการ ธนาคารพร้อมให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมอย่างกว้างขวางเพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ที่ย้ายกิจการไปยังตลาดการค้าต่างๆ เช่น อาเซียน เอเซียแปซิฟิก และ Greater China (ประเทศจีน ไต้หวันฮ่องกง และมาเก๊า) รวมถึงการให้สินเชื่อสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศอื่น ๆ

- เพิ่มปริมาณธุรกรรมด้านซัพพลายเชนในปี 2567 จากการเติบโตของบริการชำระค่าสินค้าและบริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายและคู่ค้าของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ขณะเดียวกัน ยังนำเสนอพีเอชอาร์ต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้น
- เปิดให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้ชื่อธุรกิจขององค์กร (White-label e-Wallet) ในโครงการนำร่องร่วมกับ

ผู้ให้บริการเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถตอบสนองความพึงพอใจของผู้บริโภคที่มีต่อการชำระเงินผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์แทนการใช้บัญชีธนาคาร ลูกค้านิติบุคคลไม่จำเป็นต้องพัฒนาหรือบำรุงรักษาระบบการชำระเงินของตนเอง จึงทำให้น่าสนใจและคุ้มค่าต่อการได้อย่างรวดเร็วและช่วยลดต้นทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- เปิดให้บริการออกหนังสือรับรองฐานะทางการเงินอิเล็กทรอนิกส์ผ่านบล็อกเชนแพลตฟอร์ม (e-Bank Confirmation on Blockchain) สำหรับลูกค้าในโครงการนำร่อง โดยเป็นการนำส่งหนังสือรับรองให้แก่ผู้สอบบัญชีในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะช่วยลดภาระการดำเนินงานสำหรับลูกค้า



## ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก

ธนาคารสนับสนุนลูกค้าให้ปรับเปลี่ยนอย่างทันทั่วทั้งที่ ยกระดับ การดำเนินธุรกิจ ตอบรับการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล ปรับปรุง การดำเนินงานด้าน ESG เพื่อรับมือกับความท้าทายใหม่ด้านเศรษฐกิจ และด้าน ESG ในโลกที่มีความซับซ้อนและไม่แน่นอนสูง

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของห่วงโซ่อุปทานโลกส่งผลให้ การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศหลังไหลเข้าสู่ประเทศไทย ซึ่งรวมถึง การลงทุนจากนักลงทุนซึ่งเป็นลูกค้าในเครือข่ายต่างประเทศ ของธนาคาร โดยธนาคารให้บริการสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียนและ บริการธุรกรรมทางการเงินแก่นักลงทุนเหล่านี้ และให้การสนับสนุน ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้า ธุรกิจรายใหญ่ นอกจากนี้ ธนาคารยังเสริมสร้างขีดความสามารถ ของบริการธุรกรรมทางการเงิน โดยนำเสนอการบริหารเงินสด และบริการด้านการค้าระหว่างประเทศระบบใหม่บนแพลตฟอร์ม ออนไลน์ ซึ่งทั้งสองบริการมีการเติบโตที่ดีในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร

ในปีที่ผ่านมาธุรกิจหลักๆที่มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นประกอบด้วย ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสุขภาพ ธุรกิจที่ปรับตัวเพื่อการเปลี่ยนผ่าน สู่ยุคดิจิทัล และธุรกิจที่นำผลิตภัณฑ์และบริการที่ประหยัดพลังงาน มาใช้ เช่น แผงวงจรแสงอาทิตย์บนหลังคา ในขณะที่เศรษฐกิจไทย ในภาพรวมขยายตัวต่ำกว่าที่มีการคาดการณ์ไว้ และส่งผลกระทบต่อ ความต้องการสินเชื่อของลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก

## ผลงานและความสำเร็จ

- เปิดให้สินเชื่อบัวหลวงเพื่อการปรับตัวธุรกิจวงเงิน 20,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ในเดือนกุมภาพันธ์ และ “สินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืน ด้านสิ่งแวดล้อม” วงเงิน 10,000 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยต่ำ ในเดือนสิงหาคม
- สนับสนุนสินเชื่อสำหรับโครงการต่างๆ เพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุ เป้าหมายด้านความยั่งยืน เช่น โครงการก่อสร้างอาคารอนุรักษ์ พลังงาน ติดตั้งระบบบำบัดน้ำเสีย และติดตั้งอุปกรณ์ประหยัด พลังงานในโรงงาน
- ขยายฐานลูกค้าที่ใช้บริการบริหารเงินสดบนแพลตฟอร์ม ออนไลน์ โดยแพลตฟอร์มบริหารเงินสดที่พัฒนาใหม่นำ



เทคโนโลยี AI มาใช้เพื่อสร้างประสบการณ์การใช้งานที่ดีขึ้น ให้กับลูกค้าพร้อมเพิ่มทั้งประสิทธิภาพการใช้งานและความปลอดภัย ในส่วนของธนาคาร ระบบจัดการภายในองค์กรที่ทันสมัย ของแพลตฟอร์มนี้ช่วยลดปริมาณงานที่ต้องใช้บุคลากร ลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพในการดำเนินงานทั้งองค์กร

- ขยายฐานลูกค้าที่ใช้บริการด้านการค้าระหว่างประเทศบน แพลตฟอร์มออนไลน์ ทำให้ปริมาณธุรกรรมมีการเติบโตที่ดี เนื่องจากลูกค้าสามารถบริหารธุรกรรมทางการเงินได้ อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- เปิดให้บริการ Swift GPI เพื่อปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้า ในการโอนเงินระหว่างประเทศ โดยอำนวยความสะดวกให้ ลูกค้าสอบถามสถานะการชำระเงินและลงทะเบียนข้อมูล ผู้รับเงินล่วงหน้าผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร ซึ่งช่วยเพิ่ม ความปลอดภัยในการชำระเงินให้กับผู้รับเงินที่ลงทะเบียนไว้
- เพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการสินเชื่อดิจิทัลแก่นักธุรกิจ โดยเข้าร่วมทดสอบการพัฒนานวัตกรรมสนับสนุนการให้ บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ของธนาคาร

แห่งประเทศไทย ต่อยอดจากในปี 2566 ที่ธนาคารให้บริการ สินเชื่อดิจิทัลแก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีประเภทบุคคล ผ่านโมบายแบงก์กิงธนาคารกรุงเทพ

- ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย เช่น ลดยอดผ่อนชำระสินเชื่อ พักการชำระเงินต้น ผ่อนปรน เงื่อนไขการชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และสนับสนุน สินเชื่อใหม่
- จัดอบรมหลักสูตรเพื่อนคู่คิดวิสาหกิจครอบครัวจากฐานสู่รุ่น โดยทำงานร่วมกับธุรกิจครอบครัวตลอดหลักสูตร เพื่อให้ องค์ความรู้ที่จะสร้างความเข้าใจในความต้องการที่แตกต่างกัน ของคนแต่ละรุ่นและเตรียมแผนสืบทอดกิจการที่มีประสิทธิภาพ และส่งมอบธุรกิจได้อย่างราบรื่น
- จัดงานสัมมนาเพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้าในเรื่องกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซคาร์บอน ตลอดจน Carbon Tax ระหว่างประเทศ รวมถึงแนวทางการวางแผน การประหยัดพลังงาน และการลดการปล่อยปริมาณคาร์บอน





## ลูกค้าธุรกิจ在不同ประเทศ

เครือข่ายสาขาต่างประเทศทำงานร่วมกันเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าแสวงหาโอกาสใหม่ทางธุรกิจจากแนวโน้มสำคัญต่าง ๆ เช่น การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค การขยายตัวของเมือง การพัฒนาตามแนวทาง ESG และการย้ายห่วงโซ่อุปทาน แม้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจจะไม่เอื้ออำนวยเนื่องจากภาวะความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ การชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศคู่ค้าหลัก และการนำเทคโนโลยีใหม่มาประยุกต์ใช้

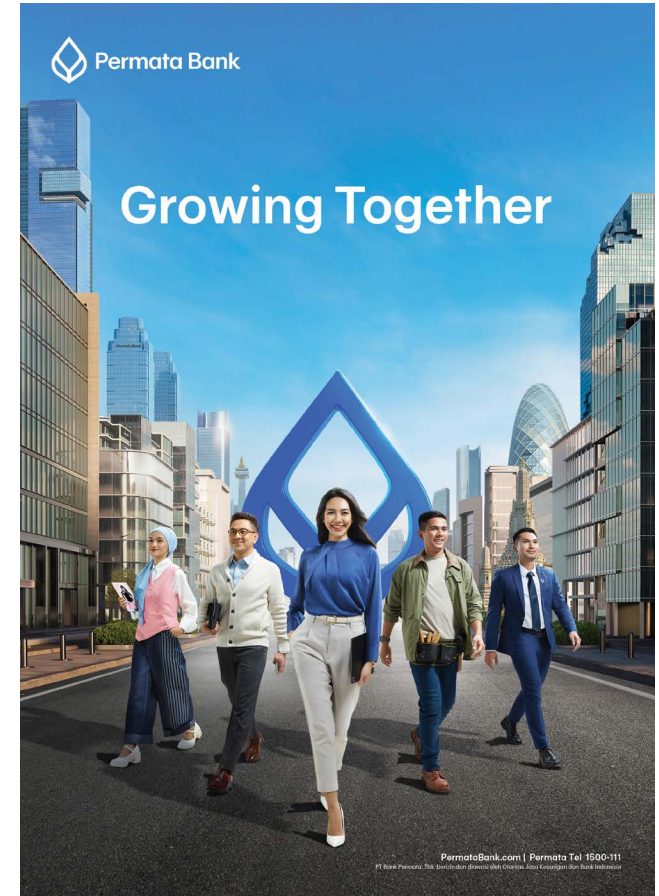
ธนาคารรักษาความเป็นผู้นำในด้านบริการชำระเงิน บริการโอนเงินต่างประเทศ และบริการบริหารการเงิน อีกทั้งยังเป็นผู้ให้บริการชั้นนำในประเทศไทยสำหรับพันธมิตรทั่วโลกที่ดำเนินการชำระเงินเข้ามายังประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความก้าวหน้าหลายประการเพื่อมอบบริการที่มีขีดความสามารถสูงและทำงานได้อย่างไร้รอยต่อแก่ลูกค้าในเครือข่ายต่างประเทศ เช่น การขยายบริการชำระเงินแบบเรียลไทม์ การเพิ่มบริการใหม่ ๆ ด้านการค้าระหว่างประเทศและการบริหารเงินสดบนแพลตฟอร์มออนไลน์ ตลอดจนการปรับระบบประมวลผลให้เป็นแบบรวมศูนย์

## ผลงานและความสำเร็จ

- เสริมสถานะของธนาคารเพอร์มาตาในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร ด้วยการนำตราสัญลักษณ์บัวหลวงของธนาคารกรุงเก่ามาใช้ พร้อมรักษาเอกลักษณ์อันน่าภาคภูมิใจของธนาคารเพอร์มาตาในฐานะธนาคารในอินโดนีเซียไว้
- ดำเนินงานอย่างใกล้ชิดกับธนาคารเพอร์มาตาเพื่อขยายฐานลูกค้า โดยใช้ความเชี่ยวชาญของกลุ่มธุรกิจของธนาคารในด้านต่าง ๆ เช่น การค้าระหว่างประเทศ และสินเชื่อเพื่อธุรกิจ สำหรับโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน ขณะเดียวกันก็ร่วมมือกันในด้านบริการธุรกรรมทางการเงิน บริการชำระเงินระหว่างประเทศ บริการด้านการค้าระหว่างประเทศ และโมบายแบงก์กิ้ง

- ใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมของธนาคาร เพื่อขยายการให้สินเชื่อ ESG แก่ลูกค้าที่ลงทุนในพลังงานหมุนเวียน การผลิตยานยนต์ไฟฟ้า และห่วงโซ่อุปทานแบตเตอรี่ยานยนต์ไฟฟ้าในประเทศต่าง ๆ เช่น ใต้หวัน มาเลเซีย ลาว จีน และอินโดนีเซีย
- ขยายบริการรับฝากทรัพย์สินในเวียดนามแก่ลูกค้าสถาบัน เพื่อให้สามารถเข้าถึงตลาดเวียดนาม ซึ่งเป็นตลาดที่มีศักยภาพสูงและเติบโตอย่างรวดเร็ว
- พัฒนาศูนย์บริการชำระเงินของธนาคารให้มีฟีเจอร์ใหม่ ๆ เช่น การโอนเงินเข้าแบบเรียลไทม์ โดยศูนย์นี้ให้บริการแพลตฟอร์มประมวลผลเดียวสำหรับการชำระเงินทั้งหมด พร้อมมอบประสบการณ์การชำระเงินที่รวดเร็ว ปลอดภัย และเชื่อถือได้แก่ลูกค้า
- เปิดให้บริการชำระเงินผ่าน QR Code ระหว่างประเทศไทยและลาว โดยเชื่อมโยงระบบชำระเงินรายย่อยแบบเรียลไทม์ของทั้งสองประเทศเข้าด้วยกัน บริการนี้ช่วยส่งเสริมการค้าการลงทุน และการท่องเที่ยว พร้อมทั้งสนับสนุนการใช้สกุลเงินท้องถิ่น ภายใต้กรอบความร่วมมือด้านการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินของอาเซียน (ASEAN Payment Connectivity) อีกทั้งยังเป็นทางเลือกการชำระเงินที่ปลอดภัย มีประสิทธิภาพ และคุ้มค่าสำหรับการทำธุรกรรมรายย่อย ทำให้ทั้งผู้บริโภคและผู้ประกอบการในทั้งสองประเทศได้รับความสะดวกมากยิ่งขึ้น





**ลูกค้าบุคคล**

ท่ามกลางสถานะเศรษฐกิจที่ท้าทายในปี 2567 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นให้บริการด้านสินเชื่อด้วยความรับผิดชอบ โดยดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะบริหารฐานะการเงินโดยไม่ก่อหนี้เกินตัว

ธนาคารได้เปิดตัวฟิเจอร์ใหม่และยกระดับความปลอดภัยของ  
บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถืออย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองวิถีชีวิต  
ในยุคดิจิทัล โดยใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI)  
และการเรียนรู้ของเครื่อง (Machine Learning) วิเคราะห์  
ข้อมูลและการทำธุรกรรมของลูกค้าเพื่อให้เข้าใจและตอบสนอง  
ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารปรับการดำเนินงานของสาขาและรูปแบบการให้บริการ เพื่อให้มีความเหมาะสมกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป พร้อมกับปรับปรุงภาพลักษณ์สาขาให้มีความสวยงาม ทันสมัย มากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการนำเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามาใช้เพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพในการทำงาน ลดงานเอกสาร และพัฒนาการบริการ

แม้ตลาดจะอยู่ในสถานะที่มีความท้าทาย ธนาคารได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคารใหม่หลายผลิตภัณฑ์และความต้องการบริการประกันผ่านธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ สภาพเศรษฐกิจที่ท้าทายยังส่งผลให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์หดตัว และหนี้ครัวเรือนที่สูงส่งผลให้ธนาคารเข้มงวดการพิจารณาสินเชื่อขึ้นอย่างไ้ก้ตามสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อมของธนาคารได้รับความสนใจจากลูกค้ามากขึ้น เนื่องจากผู้พัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์นำเทคโนโลยีพลังงานแสงอาทิตย์และการประหยัดพลังงานมาประยุกต์ใช้กับโครงการใหม่ ๆ



## ผลงานและความสำเร็จ

- อัปเดตพีเจอรใหม่ในโมบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบโจทย์และเพิ่มความสะดวกด้านการทำธุรกรรมทางการเงินและด้านความปลอดภัยในทุกการใช้งาน พร้อมรองรับบริการทางการเงินทุกที่ทุกเวลาโดยพีเจอรสำคัญที่เพิ่มได้แก่ การล็อกและปลดล็อกพีเจอรที่ควบคุมการใช้บัตรเครดิต การสแกน Weixin Pay QR ชำระค่าสินค้าและบริการที่ประเทศจีน หรือที่เรียกกันว่า “วีแชท เพย์” สแกน QR Code ชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต โดยไม่ต้องพกบัตรเครดิต การสแกนจ่ายผ่าน Widget การถอนเงินต่างธนาคารโดยไม่ใช้บัตร การกำหนดวงเงินในการทำธุรกรรมบัตรเครดิต และการตั้งรายการล่วงหน้าสำหรับการชำระบิลและเติมเงิน
- ปรับปรุงขั้นตอนการสมัครเข้าใช้งานโมบายแบงก์กึ่งให้สะดวกและปลอดภัยยิ่งขึ้นสำหรับลูกค้าใหม่ รวมถึงกรณีลูกค้าเปลี่ยนเครื่องใช้งานหรือลบแอปพลิเคชันลงใหม่
- เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่สำหรับลูกค้าโมบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพ โดยเฉพาะ ได้แก่ บัญชีเงินฝากสะสมทรัพย์บัวหลวงเอ็กซ์ตราดีจิทัลด ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มาพร้อมกับความคุ้มครองจากประกันอุบัติเหตุ
- พัฒนาให้ลูกค้าสามารถสมัครบัตรเครดิตหรือสินเชื่อส่วนบุคคลผ่านโมบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพ โดยกระบวนการสมัครบัตรเครดิตแบบออนไลน์ได้เพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าเป็นอย่างมาก
- ได้รับผลตอบรับที่ดีจากบัตรเครดิตและบัตรเดบิต Bangkok Bank M Visa ซึ่งธนาคารเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับบริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด ในปี 2566 โดยบัตรได้รับความนิยมจากลูกค้าด้วยสิทธิประโยชน์ที่ดึงดูดใจและการสมัครผ่านช่องทางออนไลน์ที่สะดวกสบาย
- ขยายฐานลูกค้ารับบัตรโดยเพิ่มจำนวนร้านค้าและสถานที่รับบัตรเครดิตบัตรเดบิต และระบบการชำระเงินอื่นๆ การมีเครือข่ายรับชำระที่กว้างขวางขึ้นสามารถเพิ่มปริมาณธุรกรรมและรายได้ให้กับทั้งธนาคารและพันธมิตร



- เปิดให้บริการสแกนเพื่อชำระเงินด้วย WeChat Pay QR และ UnionPay QR ซึ่งธนาคารพัฒนาบริการนี้ร่วมกับยูเนียนเพย์ เพื่อให้บริการกับคนไทยเป็นครั้งแรก ลูกค้าชาวไทยที่เดินทางไปประเทศจีนสามารถชำระเงินผ่าน QR Code ที่ร้านค้าส่วนใหญ่ในประเทศจีน โดยใช้แอปโมบายแบงก์กิงธนาคารกรุงเทพ
- ใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี เช่น AI และการเรียนรู้ของเครื่อง (Machine Learning) เพื่อวิเคราะห์ชุดข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) เพื่อให้เข้าใจความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้นและมอบข้อเสนอที่ตรงกับเป้าหมายให้แก่ลูกค้า
- เพิ่มความปลอดภัยให้กับลูกค้าบัตรเครดิตและบัตรเดบิตด้วยการตรวจสอบการฉ้อโกงแบบเรียลไทม์ ซึ่งป้องกันการสูญเสียทางการเงิน รวมทั้งเพิ่มความมั่นใจในการใช้งานและรักษาฐานลูกค้า
- รวบรวมเงินบริจาคได้กว่า 70 ล้านบาท และส่งมอบให้กับคณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยด้วยโอกาส จากการสมัครและการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตและบัตรเดบิตร่วมของธนาคารและโรงพยาบาลศิริราช
- นำเสนอผลิตภัณฑ์แบงก์แอสซัวร์สใหม่เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าตระหนักถึงปัญหาด้านสุขภาพที่เพิ่มมากขึ้น ได้แก่ Be Together Infinite 789 แผนประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันยาวนาน 7 ปี โดยลูกค้าจะได้รับเงินคืนทุกสิ้นปีกรมธรรม์และรับเงินร้อยละ 789 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเมื่อครบกำหนดสัญญา Be Together For Health แผนประกันสุขภาพที่ครอบคลุมค่ารักษาพยาบาลสูงสุด 60,000 บาทต่อครั้ง โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งหรือจำนวนเงินที่เรียกร้องต่อปี และมีเบี้ยประกันเริ่มต้นเพียง 475 บาท ต่อเดือน
- สนับสนุนลูกค้าให้ก้าวไปสู่ทุกเป้าหมายได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน ธนาคารกำลังยกระดับการบริการด้วยเทคโนโลยีสู่บริการ Bangkok Bank Wealth และบริการ Bangkok Bank Private Bank ซึ่งเป็นบริการด้านการบริหารความมั่งคั่งสำหรับลูกค้าระดับสูง โดยเสริมความแข็งแกร่งให้กับทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินและการลงทุน ตลอดจนจัดตั้งทีมบริหารสินทรัพย์ครบครันเพื่อเพิ่มพูนและส่งเสริมความมั่งคั่งซึ่งมีความเข้าใจความต้องการของเจ้าของธุรกิจและกลุ่มลูกค้าระดับบนได้เป็นอย่างดี นอกจากนี้ ธนาคารยังขยายผลิตภัณฑ์ บริการ และโซลูชันการลงทุนที่หลากหลาย ด้วยการสนับสนุนของ Pictet Group ซึ่งเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร



Bangkok Bank

## Lock & Unlock

### ปลดล็อกความกังวล ด้วยบัญชีล็อกได้

เซฟทุกการโอน โอน โอน / จ่าย  
ห่วงไกลมิจ (อาชีวะ)





### การเงินธุรกิจ

ธนาคารสนับสนุนลูกค้าจำนวนมากเพื่อระดมทุนจากตลาดทุน โดยให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างมีคุณภาพและการรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน ธนาคารกรุงเทพเป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้เอกชนระยะยาวอันดับหนึ่งจากการจัดอันดับโดยสมาคมนักวิเคราะห์ไทย ประจำปี 2567 ท่ามกลางสภาวะการแข่งขันที่รุนแรง นอกจากนี้ธนาคารยังเป็นหนึ่งในผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน และเป็นหนึ่งในผู้จัดจำหน่ายพันธบัตรเพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของรัฐบาลไทยครั้งแรกมูลค่า 30,000 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม ปี 2567 นับเป็นปีที่ท้าทายสำหรับตลาดหุ้นกู้ของไทย เนื่องจากภาวะอัตราดอกเบี้ยสูงและมีการคาดการณ์ว่าอาจมีความล่าช้าในการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้หุ้นกู้ออกใหม่ลดจำนวนลงค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเนื่องจากลูกค้าบางรายยังเผชิญกับสถานการณ์ทางการเงินที่ท้าทาย และจากการที่สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมีการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้

แม้ลูกค้าบางส่วนจะดำเนินงานด้วยความระมัดระวังและชะลอแผนการรวบรวมและเข้าซื้อกิจการ แต่ธนาคารยังคงให้การดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดและให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่าง ๆ

### ผลงานและความสำเร็จ

- นำเสนอหุ้นกู้ประเภทที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย โดยเสนอขายให้นักลงทุนในราคาต่ำกว่าราคาหน้าตั๋วและนักลงทุนจะได้รับเงินตามหน้าตั๋วเมื่อตราสารหนี้ครบกำหนดชำระ
- สนับสนุนการออกหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืนเป็นครั้งแรกของประเทศไทยในภาคการบริการ สำหรับบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) ด้วยมูลค่าเสนอขายรวม 8,000 ล้านบาท ประกอบด้วย ตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืนมูลค่า 5,000 ล้านบาท และตราสารหนี้ทั่วไปมูลค่า 3,000 ล้านบาท การออกหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืนครั้งนี้ประสบความสำเร็จอย่างสูง โดยมียอดจองซื้อมากกว่า 7.3 เท่าของมูลค่าการเสนอขายเป้าหมายที่ 5,000 ล้านบาท
- เป็นผู้จัดการการออกพันธบัตรส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bond) ครั้งแรกของรัฐบาลไทยในอาเซียน พันธบัตรนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเพื่อให้ประเทศไทยสามารถบรรลุเป้าหมายการปล่อยคาร์บอนเป็นศูนย์ รวมทั้งกำหนดเป้าหมายการจดทะเบียนใหม่ของยานยนต์ไฟฟ้า





## นวัตกรรม

การลงทุนในนวัตกรรมเป็นแรงผลักดันสำคัญของธนาคารในการจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการที่ใช้กันอย่างไรร้อยต่อ ปลอดภัย และเชื่อมโยงกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ลูกค้าต้องการ กลยุทธ์ของธนาคารมุ่งเน้นการใช้นวัตกรรมและเทคโนโลยีเพื่อปรับปรุงระบบและกระบวนการภายในองค์กร ตลอดจนแอปพลิเคชันและข้อเสนอสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะส่งเสริมสถานะของธนาคารในฐานะผู้นำด้านระบบนิเวศทางการเงินดิจิทัลของประเทศไทย โดยการสนับสนุนวัฒนธรรมที่ก่อให้เกิดนวัตกรรม และปลูกฝังการเรียนรู้และพัฒนาของบุคลากรที่มีความสามารถอย่างเต็มที่ เสริมสร้างโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลและการกำกับดูแลข้อมูล ตลอดจนนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) และเทคโนโลยีแนวหน้าอื่น ๆ มาประยุกต์ใช้

ธนาคารได้ริเริ่มโครงการต่าง ๆ เพื่อดำเนินงานตามกลยุทธ์ ดังนี้

**ปรับปรุงระบบงานหลัก** - ใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีขั้นสูง เช่น AI เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำธุรกรรม เพิ่มความถูกต้องของข้อมูล และเสริมมาตรการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น

**สร้างระบบการชำระเงินในภูมิภาค** - เพิ่มฟังก์ชันการทำงานให้กับเครือข่ายการชำระเงินในภูมิภาค เพื่อเพิ่มการเชื่อมต่อทางการเงินและให้บริการที่ไร้รอยต่อในตลาดทั้งในประเทศและต่างประเทศ

**ปรับบริการธุรกรรมทางการเงินให้เป็นดิจิทัล** - ปรับปรุงกระบวนการทำธุรกรรมและลดการดำเนินการที่ต้องอาศัยเจ้าหน้าที่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลทางการเงินได้แบบเรียลไทม์

**นำวิธีการแบบใหม่มาใช้ในการทำงาน** - ลงทุนในโครงการเสริมการเรียนรู้และการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งส่งเสริมวัฒนธรรมที่เน้นความคล่องตัวและการร่วมมือกันเพื่อให้พนักงานมีทักษะที่จำเป็นในการเติบโตท่ามกลางภูมิทัศน์ทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

**นำเทคโนโลยีดิจิทัลและคลาวด์มาใช้** - เพิ่มขีดความสามารถในการขยายเครือข่าย ความยืดหยุ่นในการทำงานระหว่างระบบ และการใช้ที่มีประสิทธิภาพ พร้อมปรับปรุงกระบวนการต่าง ๆ พัฒนาการวิเคราะห์ข้อมูลแบบเรียลไทม์ และอำนวยความสะดวกในการมอบประสบการณ์ที่ตอบสนองความต้องการเฉพาะบุคคลให้กับลูกค้า

**ใช้เทคโนโลยี AI และ Big Data Analytics** - วิเคราะห์ Big Data โดยระบุแนวโน้มและรูปแบบของข้อมูลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการความเสี่ยง และปรับปรุงความสามารถในการตรวจจับการฉ้อโกง ตลอดจนพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงาน

**ขยายพันธมิตรในระบบนิเวศ** - ร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ดิจิทัลใหม่ ๆ และปรับปรุงการให้บริการและประสบการณ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

ธนาคารอยู่ระหว่างพัฒนาและนำ AI มาใช้เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันขององค์กรในหลาย ๆ ด้าน เช่น ความสามารถและประสิทธิภาพของพนักงาน การปรับปรุงกระบวนการ (Process Reinvention) การปรับกระบวนการให้เป็นอัตโนมัติ (Automation) และการปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ ตลอดจนการสร้างประสบการณ์ที่ตอบสนองความต้องการเฉพาะบุคคลให้กับลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการศึกษาและสำรวจศักยภาพของ Generative AI เพื่อนำมาเพิ่มขีดความสามารถและผลผลิตของการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ เช่น สร้างฐานความรู้ภายในองค์กร และผู้ช่วย AI สำหรับพนักงานที่ให้บริการลูกค้า นอกจากนี้ เพื่อหาจุดสมดุลระหว่างความเสี่ยงและโอกาสของเทคโนโลยีที่พัฒนาไปอย่างรวดเร็ว ธนาคารดำเนินงานอย่างรอบคอบด้วยการสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับเทคโนโลยี ควบคู่ไปกับการดูแลเรื่องความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า การดำเนินงานด้านต่าง ๆ เหล่านี้จะช่วยสนับสนุนธนาคารให้มุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล (Data Driven Organization)



## บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ในปี 2567 ตลาดตราสารทุนยังคงมีความผันผวนเนื่องจากสถานการณ์ในหลายประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการเลือกตั้งในสหรัฐอเมริกา และสถานการณ์ความขัดแย้งที่เกิดขึ้นในหลายพื้นที่ ยังคงยืดเยื้อ รวมถึงปัจจัยสำคัญต่าง ๆ เช่น การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ และการพัฒนาปัญญาประดิษฐ์ซึ่งนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรมการลงทุน นอกจากนี้ ตลาดของประเทศไทยยังเผชิญกับความท้าทายจากน้ำท่วมใหญ่ในภาคเหนือและภาคใต้ ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ และความผันผวนจากการซื้อขายที่มีความถี่สูง

ปริมาณการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ในปี 2567 มีมูลค่าเฉลี่ย 46,551 ล้านบาทต่อวัน ปรับตัวลดลงร้อยละ 12.7 จากปี 2566 ดัชนี SET ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ปิดที่ 1,400 จุด ลดลงจาก 1,415 จุด ณ สิ้นปี 2566 สำหรับอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับเดียวกับปี 2566

ปี 2567 มีการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไป (Initial Public Offering: IPO) มูลค่า 20,450 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 46.5 จากปีก่อน รวมทั้งสิ้น 32 หลักทรัพย์ แบ่งเป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 14 บริษัท มูลค่าระดมทุนรวม 16,015 ล้านบาท และบริษัทในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 18 บริษัท มีมูลค่าระดมทุนรวม 4,435 ล้านบาท

รายได้ของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ในปี 2567 ประมาณร้อยละ 45.28 มาจากรูกริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ขณะที่ร้อยละ 18.35 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 21.33 มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผล และร้อยละ 10.67 มาจากกำไรจากเงินลงทุน





## ผลงานและความสำเร็จ

- รักษาความเป็นหนึ่งใน 10 อันดับแรกของผู้นำธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยมีจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ราว 751,363 บัญชี เติบโตขึ้นร้อยละ 4.5 และอยู่ในอันดับที่ 8 ด้านมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์
- เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายในการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) ให้แก่ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) โดยมีมูลค่าการระดมทุน 7,370 ล้านบาท และเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายในการเสนอขายหุ้น IPO ให้แก่บริษัท ปลุกผักเพราะรักแม่ จำกัด (มหาชน) โดยมีมูลค่าการระดมทุน 1,065 ล้านบาท
- เปิดตัวผลิตภัณฑ์ตราสารแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depositary Receipt: DR) ในชื่อ DR SP50001 ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็น DR ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็น ETF ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง ลงทุนอ้างอิงดัชนี S&P 500 ทำให้ในปัจจุบันบริษัทมี DR ที่ซื้อขายอยู่ในตลาดหุ้นไทยทั้งสิ้น 11 หลักทรัพย์ ครอบคลุมการลงทุนในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกา ยุโรป จีน ฮ่องกง และเวียดนาม ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2567 มีมูลค่าตลาดรวม 16,344 ล้านบาท เทียบกับปี 2566 มีมูลค่าตลาดรวม 12,710 ล้านบาท
- เสริมศักยภาพให้นักลงทุนด้วยบริการการจัดพอร์ตลงทุนอัตโนมัติ (Auto Investing) ที่มีทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนมืออาชีพดูแลอย่างใกล้ชิด โดยการคัดเลือกหลักทรัพย์ตามสถานะตลาดทั้งไทยและต่างประเทศ เพื่อสร้างความมั่นคงระยะยาว เน้นการกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ และการปรับสมดุลพอร์ตลงทุนให้สามารถสร้างผลตอบแทนได้อย่างสม่ำเสมอและจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมในภาวะตลาดที่ผันผวน

- ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่องจาก Global Trade Master ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มที่ให้บริการโดย บล.บัวหลวงสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ อย่างครบวงจรบนแอปพลิเคชันเดียว โดยในปี 2567 หลักทรัพย์บัวหลวงมีบัญชีหลักทรัพย์ต่างประเทศ 14,984 บัญชี เพิ่มขึ้นจาก 12,433 บัญชี ในปี 2566 คิดเป็นการเติบโตถึงร้อยละ 20.5
- ปรับปรุงอินเทอร์เฟซของแอปพลิเคชัน WEALTH CONNEX เพิ่มตัวเลือกการปรับแต่งส่วนบุคคลและฟีเจอร์ใหม่ ๆ
- จัดหลักสูตรฝึกอบรมการลงทุน The Stock Master เป็นปีที่ 13 ติดต่อกัน โดยมีผู้เข้าร่วม 577 คน ในปี 2567 ภายใต้แนวคิด “DIY Investor vs. Auto Investing เลือกลงทุนเองหรือลงทุนอัตโนมัติ”
- มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการของ บลจ.บางกอกแคปปิตอล เติบโตขึ้นร้อยละ 26.79 เพิ่มขึ้นจาก 77,698 ล้านบาท ในปี 2566 เป็น 98,514 ล้านบาท ในปี 2567 โดยมาจากกองทุนรวม 44,109 ล้านบาท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 35,744 ล้านบาท และกองทุนส่วนบุคคล 18,661 ล้านบาท และได้เปิดตัวกองทุนใหม่ 5 กองทุน ที่เน้นการลงทุนแบบหลากหลายครอบคลุมทั่วโลก และอุตสาหกรรมแห่งอนาคต
- ในด้านกิจกรรมที่เกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อม บล.บัวหลวงมีกิจกรรมทั้งภายในและภายนอก เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ว่าจะเป็นการส่งความช่วยเหลือเพื่อบรรเทาทุกข์ให้กับหน่วยงานที่อยู่ในพื้นที่และผู้ประสบภัยอย่างต่อเนื่องในเหตุการณ์ไฟไหม้ป่าที่เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าสลักพระจังหวัดกาญจนบุรีและเหตุการณ์น้ำท่วมในหลายภูมิภาค นอกเหนือจากความช่วยเหลือเพื่อบรรเทาทุกข์ บล.บัวหลวงได้ดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ภายใต้แนวคิด “บัวหลวงชวนรู้ ชวนแบ่งปัน และชวนทำดี” (Power of Learning, Sharing and Taking Actions) ได้แก่ ลดการใช้ทรัพยากรด้วยระบบ Paperless และการจัดหาและใช้ผลิตภัณฑ์และสินค้าที่เป็น

มิตรกับสิ่งแวดล้อม เปิดโอกาสให้พนักงานร่วมกันเย็บผ้าโพกศีรษะและเต้านมเทียม เพื่อบริจาคให้กับผู้ป่วยมะเร็ง ร่วมกับโครงการตลาดทุนร่วมใจสร้างกุศลกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รับบริจาคโลหิตและส่งผลให้สภากาชาดไทยได้ถึง 51,350 ซีซี และร่วมกันแบ่งปันเงินโบนัสของผู้บริหารและพนักงานที่สามารถรวมเงินกว่า 300,000 บาท ในปี 2567 เพื่อมอบให้มูลนิธิโรงพยาบาลเด็กเป็นทุนทรัพย์ในการสร้างโอกาสให้แก่น้อง ๆ ผู้พิการทางสายตา และมูลนิธิบ้านเด็กเร่ร่อนนำเป็นทุนสำหรับค่าอาหารและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

- รางวัลที่ บล.บัวหลวง ได้รับในปี 2567 ได้แก่ รางวัล Best Capital Markets ติดต่อกันเป็นปีที่ 7 และรางวัล Best Equity House ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 จากนิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส รางวัล Best Equity House เป็นปีที่ 2 และรางวัล Most Trusted Investment Partner ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 จากนิตยสารเวิลด์บิสซิเนสเอทาลูค รางวัล Best Equity House ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 รางวัล Best Capital Markets เป็นปีที่ 2 และรางวัล Best Securities Brokerage Firm เป็นปีที่ 2 จากนิตยสารโกลเบลบิสซิเนสรีวิว รางวัล Best Investment Bank ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 จากนิตยสารเวิลด์อีคอนโนมิก รางวัล Most Leading Investment Banking Company Thailand จากนิตยสารไฟแนนซ์ดีริเวทิฟ และรางวัล Best for Equities in Thailand จากนิตยสารยูโรมันนี่
- รางวัลที่ บลจ.บางกอกแคปปิตอล ได้รับในปี 2567 ได้แก่ รางวัล Best Pension Fund Thailand จากนิตยสารโกลเบลบิสซิเนส รางวัล Most Diversified Mixed Policy Provident Fund จากนิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลไฟแนนซ์ และรางวัลสนับสนุนการพัฒนากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร่วม (Pooled Fund) จากสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ





# บลจ.บัวหลวง

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

ในปี 2567 เศรษฐกิจไทยประสบกับความไม่แน่นอนทั้งจากปัจจัยภายนอกและภายในทางด้านเศรษฐกิจ การเงินและการคลัง ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มสูงขึ้น และความท้าทายของการบริหารหนี้สาธารณะ ปัจจัยเหล่านี้ต่างส่งผลกระทบต่อการลงทุนด้วยเช่นกัน ทำให้ราคากลุ่มสินทรัพย์หลักมีความผันผวน อย่างไรก็ตาม ธุรกิจจัดการลงทุนยังคงสามารถขยายตัวได้ร้อยละ 10.3 เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว โดยส่วนใหญ่มาจากกองทุนรวมตราสารหนี้และบางส่วนจากนโยบายการลงทุนต่างประเทศ

กฎระเบียบใหม่ ที่ออกโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลก่อให้เกิดความท้าทายต่ออุตสาหกรรมธุรกิจจัดการลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยครอบคลุมเรื่องการรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล ความปลอดภัยทางไซเบอร์ การจัดการสภาพคล่อง การตรวจสอบการจำกัดความเสี่ยง รวมไปถึงมาตรฐานการรายงานทั่วไป (Common Reporting Standard: CRS)

## ผลงานและความสำเร็จ

- ณ สิ้นปี 2567 บลจ.บัวหลวง มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 865,897 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 26,038 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 โดยธุรกิจกองทุนรวมมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 768,832 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,206 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 13.0 ซึ่งจัดอยู่ในอันดับสูงสุดสามอันดับแรกของธุรกิจจัดการกองทุนรวม ส่วนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร 79,935 ล้านบาท ขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร 17,130 ล้านบาท
- นำเสนอตัวเลือกในผลิตภัณฑ์กองทุนรวมจำนวน 62 กองทุน รวมมูลค่าเงินลงทุนในการออกเสนอขายครั้งแรก (IPO) 304,701 ล้านบาท ประกอบด้วยผลิตภัณฑ์แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Fund) จำนวน 51 กองทุน 298,531 ล้านบาท



และผลิตภัณฑ์กองทุนรวมแบบไม่มีกำหนดระยะเวลา (Open-end Fund) จำนวน 11 กองทุน 6,170 ล้านบาท ครอบคลุมการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นและการลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 6 กองทุน (B-ASIA TECH, B-ST, B-USPASSIVE, B-JPPASSIVE, B-EUPASSIVE และ B-OPP) ตลอดจนกองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีจำนวน 5 กองทุน (B-OPPRMF, B-SI-THAIESG, B-MIXED-THAIESG, B-EQ-THAIESG และ B-ASIA TECHRMF)

- ได้รับการตอบรับที่ดีสำหรับกองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (ThaiESG)
- นำเสนอมุมมองการลงทุน สื่อสารข้อมูลความรู้และอัปเดตสถานการณ์การลงทุนแก่ผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีกองทุนรวมแนะนำทุก ๆ 3 เดือน ที่เรียกว่า B-SELECT ซึ่งแต่ละครั้งจะมีกองทุนที่คัดเลือกมาแล้วว่าน่าสนใจสำหรับการลงทุนในช่วงเวลา 6-12 เดือนข้างหน้า

- จัดฟอรัมการลงทุน 2 ครั้ง โดยร่วมมือกับพันธมิตรต่างประเทศ 8 ราย ได้แก่ Allianz Global Investors, AXA Investment Managers, E Fund Management, Fidelity International, Invesco, Nippon Life India Asset Management (Singapore), Pictet Asset Management และ Wellington Management
- จัดการฝึกอบรมและสัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการลงทุนผ่านช่องทาง BBLAM Wealth Management Academy เพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงินและการลงทุน โดยเน้นความรู้ด้านกองทุนรวมให้กับพนักงาน ตัวแทนขาย รวมถึงนักลงทุนทั่วไปรวม 10,104 ราย ลูกค้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ นักศึกษา และบุคลากรของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) 11,546 ราย
- ร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพ จัดโครงการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้และทักษะด้านการลงทุนให้กับที่ปรึกษาการลงทุนผ่านโปรแกรมฝึกอบรมตลอดทั้งปี รวม 429 กิจกรรม



- ร่วมมือกับ Pictet Asset Management และ Franklin Templeton เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลเชิงลึก โดยความร่วมมือนี้จะให้ข้อมูลและความรู้ที่จำเป็นเกี่ยวกับการลงทุนแก่พนักงานทุกคน
- ร่วมมือกับ Wellington Management ผู้จัดการกองทุนระดับโลก เพื่อพัฒนาการทำงานด้าน ESG ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการบูรณาการแนวทางความยั่งยืนเข้ากับกระบวนการลงทุนของ บลจ.บัวหลวง
- ได้รับรางวัลกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2567 ประเภทกองทุนตราสารทุนต่างประเทศ (Foreign Equity Fund) จากกองทุนเปิดบัวหลวงการตะ (B-BHARATA) และกองทุนตราสารทุนกลุ่มเทคโนโลยี (Technology Equity Fund) จากกองทุนเปิดบัวหลวงโกลบอลอินโนเวชันและเทคโนโลยี (B-INNOTECH) โดยเป็นรางวัลที่พิจารณาจากผลการดำเนินงานในรอบปีของกองทุนแต่ละประเภท ว่ามีความโดดเด่นและเป็นเลิศในการบริหารจัดการจากวารสารการเงินธนาคาร



### บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

ในปี 2567 ภาพรวมอุตสาหกรรมเงินร่วมลงทุนและสภาพแวดล้อมของสตาร์ทอัพในประเทศไทยชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ปัจจัยสำคัญจากภายนอกที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรม ได้แก่ สภาวะเศรษฐกิจโลกที่อ่อนตัวลง ความท้าทายของสตาร์ทอัพในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง การพัฒนาเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ด้วยบริบทดังกล่าว ในปี 2567 บัวหลวงเวนเจอร์สจึงมุ่งเน้นสร้างการปรับตัวและเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสตาร์ทอัพไทย โดยเฉพาะในกลุ่มที่เน้นนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ตอบโจทย์เศรษฐกิจดิจิทัล และทำงานอย่างใกล้ชิดกับบริษัทร่วมลงทุนเพื่อใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี AI

### ผลงานและความสำเร็จ

- มุ่งเน้นสนับสนุนบริษัทในพอร์ตการลงทุน เช่น บริษัท เอส เทลลิเจนซ์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้าน Digital Transformation โดยนำ AI มาใช้ในซอฟต์แวร์เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริการด้านการวิเคราะห์ข้อมูล ระบบอัตโนมัติ และเครื่องมือด้านเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธุรกิจ
- ร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพ และบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด ในการจัดงานสัมมนาด้าน ESG เพื่อแบ่งปันความรู้ให้กับลูกค้าของธนาคารกรุงเทพ และ SME ในการเตรียมตัวนำกรอบการพัฒนาที่ยั่งยืนมาใช้ในประเทศไทย ตัวอย่างหนึ่งคืองานสัมมนา Climate Change Legal Framework: How to Reach Net Zero และงานสัมมนาความท้าทายของ Carbon Footprint พรหมแดนการค้าใหม่ของ SME







# ประมวลงานกิจกรรม 80 ปี ธนาคารกรุงเทพ

กิจกรรม 80 ปี เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน



กิจกรรม 80 ปี เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน



หนังสือที่ระลึก 80 ปี เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน ธนาคารกรุงเทพ



สติกเกอร์ตกแต่งสาขาทิ้งไว้และต่างประเทศ



กิจกรรมบวหลวรักษ์ทำนุ



โครงการ 80 แสมสีเขียว 80 ปี ธนาคารกรุงเทพ



พิธีพุทธาภิเษกวัตถุมงคลที่ระลึก งานพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2567



พระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2567



พระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2567



กิจกรรมมอบร่มแก่อาสาสมัคร 80 ปี พื้นที่ซอยลาทรพัย และบริเวณรอบอาคารสำนักงานใหญ่ สีลม



การจัดสร้างศาลา ธนาคารกรุงเทพ 80 ปี วัดเทพศิรินทราวาสราชวรวิหาร



พิธีทำบุญตักบาตรพระสงฆ์ 100 รูป ในโอกาสวันคล้ายวันก่อตั้งธนาคาร และกิจกรรมเฉลิมฉลองวาระครบรอบ 80 ปี ธนาคารกรุงเทพ



พิธีทำบุญตักบาตรพระสงฆ์ 100 รูป ในโอกาสวันคล้ายวันก่อตั้งธนาคาร และกิจกรรมเฉลิมฉลองวาระครบรอบ 80 ปี ธนาคารกรุงเทพ



กิจกรรม "Bangkok Bank Friend Run: BBL ชวนเพื่อนวิ่ง"



กิจกรรม "Bangkok Bank Friend Run: BBL ชวนเพื่อนวิ่ง"



น้ำดื่มตราสัญลักษณ์ธนาคารและโลโก้ 80 ปี



Bualuang Save the Earth: Zero Waste to Landfill



กิจกรรมออกหน่วยแพทย์และทันตแพทย์เคลื่อนที่



กิจกรรมวันทะเลโลก



เสื้อที่ระลึก 80 ปี ธนาคารกรุงเทพ







## รางวัลประจำปี 2567



### Best Trade Finance Bank in Thailand (17<sup>th</sup> year)

นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย



### Best Bank for Sustainable Finance Thailand (3<sup>rd</sup> consecutive year)

นิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์



### World's Best Companies 2024 TIME and Statista



### Thailand Cybersecurity Excellence Award 2024 - Best Performance Award

สำนักงานคณะกรรมการ  
การรักษาความมั่นคงปลอดภัย  
ไซเบอร์แห่งชาติ



### Best Payments Bank in Thailand (9<sup>th</sup> consecutive year)

นิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์





## ธนาคารกรุงเทพ

### นิตยสารอัลฟ่าเซาท์อีสเอเชีย

- Best Cash Management Solution in Thailand 2024 (2<sup>nd</sup> year)
- Best Trade Finance Bank in Thailand (17<sup>th</sup> year)

### นิตยสารเอเชียเน็กซ์ทิงแอนด์ไฟแนนซ์

- Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year (10<sup>th</sup> consecutive year)

### นิตยสารแบรนด์รีวิว

- Best Digital Cash Management Solutions Thailand 2024
- Top Supply Chain Finance Innovation Thailand 2024

### China Foreign Exchange Trade System

- Excellent Trading Institutions for One Belt and One Road Currency (3<sup>rd</sup> consecutive year)

### นิตยสารโกลเบิลบิสซิเนสเอจท์ลุค

- Best Cash Management Bank

### นิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์

- Best Bank for Green Bonds Asia-Pacific
- Best Bank for Sustainable Finance Thailand (3<sup>rd</sup> consecutive year)
- Best Bank in Thailand (6<sup>th</sup> year)
- Best Sub-Custodian Bank in Thailand (17<sup>th</sup> consecutive year)

### นิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลไฟแนนซ์

- Best Cash Management Bank
- Best Sub-Custodian Bank

### กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์

- องค์การสนับสนุนการพัฒนาเด็กและเยาวชนดีเด่น

### วารสารการเงินธนาคาร

- นักการเงินแห่งปี (3<sup>rd</sup> year)

### สำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ

- Thailand Cybersecurity Excellence Award 2024 - Best Performance Award

### National Trade Union Congress

- Plaque of Commendation

### สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Thailand Corporate Excellence Awards 2024 - Financial Management Excellence (3<sup>rd</sup> year)

### สถาบันไทยพัฒน์

- ESG100 Company

### นิตยสารดีเอชเอ็นเอแบงก์เกอร์

- Best Custodian Bank in Thailand (10<sup>th</sup> consecutive year)
- Best Payments Bank in Thailand (9<sup>th</sup> consecutive year)
- Best Trade Finance Bank in Thailand (13<sup>th</sup> year)

### นิตยสารเดอะดีจิทัลแบงก์เกอร์

- Best Bank for Transaction Banking Services in Thailand (3<sup>rd</sup> consecutive year)
- Best New SME Product of the Year
- Best Wholesale/Transaction Bank for Digital CX in Thailand (3<sup>rd</sup> consecutive year)
- Outstanding Supply Chain Finance Solution (2<sup>nd</sup> consecutive year)

### คณะกรรมการการพัฒนาสังคม และกิจการเด็ก เยาวชน สตรี ผู้สูงอายุ คนพิการ และผู้ด้อยโอกาส วุฒิสภา

- องค์การที่ทำคุณประโยชน์เพื่อคนพิการ ประจำปี 2567

### TIME and Statista

- World's Best Companies 2024



### นิตยสารเวิลด์บิสซิเนสเอจท์ลุค

- Most Trusted Investment Partner Thailand 2024 (3<sup>rd</sup> consecutive year)

### นิตยสารยูโรมันนี่

- Best for Equities in Thailand (2<sup>nd</sup> year)

### นิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส

- Best Equity House Thailand 2024 (3<sup>rd</sup> consecutive year)

### นิตยสารโกลเบิลบิสซิเนสรีวิว

- Best Capital Markets Thailand 2024 (2<sup>nd</sup> consecutive year)

### นิตยสารเวิลด์อีคอนโนมิก

- Best Investment Bank Thailand 2024 (3<sup>rd</sup> consecutive year)



### วารสารการเงินธนาคาร

- กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2567 ประเภท กองทุนตราสารทุนต่างประเทศ
- กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2567 ประเภท กองทุนตราสารทุนกลุ่มเทคโนโลยี



## (2) การตลาดและการแข่งขัน

### เศรษฐกิจไทยปี 2567

ในปี 2567 เศรษฐกิจไทยขยายตัวต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้ามาในประเทศไทยอยู่ที่ 35.5 ล้านคน เพิ่มขึ้นจาก 28.2 ล้านคนในปีก่อนหน้า โดยนักท่องเที่ยวส่วนใหญ่มาจากภูมิภาคอาเซียน จีน ยุโรป และอินเดีย ปัจจัยสนับสนุนสำคัญมาจากนโยบายกระตุ้นการท่องเที่ยวของรัฐบาล เช่น การยกเว้นค่าธรรมเนียมวีซ่าสำหรับนักท่องเที่ยว และการจัดกิจกรรมส่งเสริมการท่องเที่ยวระดับนานาชาติ อาทิ โครงการ “Amazing Thailand 365 วัน มหัศจรรย์เมืองน่าเที่ยว” ที่มุ่งสร้างการรับรู้และดึงดูดนักท่องเที่ยวจากภูมิภาคต่าง ๆ ส่วนการส่งออกขยายตัวที่ร้อยละ 5.8 ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะสินค้ากลุ่ม

อิเล็กทรอนิกส์ สินค้าเกษตร และสินค้าอุตสาหกรรมการเกษตร สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยเฉลี่ยทั้งปีอยู่ที่ร้อยละ 0.4 ปรับตัวลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ตามราคาพลังงานที่ลดลงตามราคาน้ำมันในตลาดโลก และมาตรการควบคุมราคาสินค้าอุปโภคบริโภคของภาครัฐ ส่วนอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานที่อยู่ในระดับต่ำเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.6 สะท้อนภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป

ในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการนโยบายการเงินได้มุ่งเน้นการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจท่ามกลางความท้าทายจากปัจจัยภายนอกและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ โดยมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนตุลาคมจากร้อยละ 2.50 เป็น 2.25 ต่อปี เพื่อบรรเทาภาระหนี้สินของภาคครัวเรือน และสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจ

### มุมมองเศรษฐกิจปี 2568

เศรษฐกิจไทยปี 2568 คาดว่าจะขยายตัวต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและต่างประเทศ โดยการบริโภคภาคเอกชนได้รับปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ อาทิ โครงการลดค่าครองชีพ การสนับสนุน SME และการดูแลกลุ่มเปราะบางทางเศรษฐกิจ ส่วนการลงทุนภาครัฐมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นจากการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2568 และโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ โดยเฉพาะในพื้นที่ระเบียงเศรษฐกิจพิเศษ (Eastern Economic Corridor: EEC) ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามการขยายกำลังการผลิตในอุตสาหกรรมเป้าหมาย อาทิ ยานยนต์ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะ และการแปรรูปอาหาร รวมถึงการลงทุนในธุรกิจท่องเที่ยวและบริการที่เกี่ยวข้อง

ภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มขยายตัวจากการเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวต่างชาติ จากปัจจัยสนับสนุนด้านการยกเว้นวีซ่าที่ขยายเวลาถึงเดือนสิงหาคม 2568 และการเพิ่มเที่ยวบินตรงจากประเทศจีนและอินเดีย ขณะที่ภาคการส่งออกคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะจีนที่มีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ และการขยายตัวของอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ตามวัฏจักรเทคโนโลยี

อัตราเงินเฟ้อในปี 2568 คาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำ ตามราคาพลังงานที่มีทิศทางลดลง และการแข่งขันทางการค้าที่เพิ่มสูงขึ้น ส่วนนโยบายการเงินจะยังคงอยู่ในระดับที่เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงที่สำคัญที่ต้องติดตาม ได้แก่ ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ



## ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2567

ในปี 2567 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีผลกำไรสุทธิ 282.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจากการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลงจากการตั้งสำรองสูงในปีก่อน สำหรับเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2567 ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.7 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน จากการหดตัวของสินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเชิงโครงสร้างและรายได้กลุ่มเปราะบางที่ฟื้นตัวช้า ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวในอัตราที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

ด้านเงินรับฝากขยายตัวร้อยละ 2.2 จากสิ้นปีก่อน โดยอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 88.4 ลดลงจากร้อยละ 91.0 ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III โดย ณ สิ้นปี 2567 อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 206.4

สำหรับคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ (รวมเครือ) ณ สิ้นปี 2567 ยอดคงค้างสินเชื่อ โดยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 552.1 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.78 ของสินเชื่อรวม) ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.98 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ โดยการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)

ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) อยู่ที่ร้อยละ 20.4 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 20.1 ณ สิ้นปีก่อน

ตารางแสดงฐานะการเงินที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย: ล้านบาท				
	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ	4,551,379	2,693,301	3,169,654	620,060
ธนาคารกสิกรไทย	4,325,287	2,504,565	2,718,675	565,826
ธนาคารกรุงไทย	3,744,184	2,698,611	2,731,344	449,358
เอสซีบี เอกซ์	3,486,539	2,403,378	2,473,626	453,365
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,620,074	1,895,869	1,822,229	413,386
ธนาคารทหารไทยธนชาต	1,748,523	1,240,874	1,328,594	213,329

## แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2568

ภาพรวมของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศมีความซับซ้อนและไม่แน่นอนสูง จากปัจจัยสำคัญ ได้แก่ ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และการแยกตัวทางเศรษฐกิจ ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าและความสัมพันธ์ระหว่างประเทศของสหรัฐอเมริกา ทำให้การเคลื่อนย้ายห่วงโซ่อุปทานระดับโลกยังเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์และการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการออกกฎเกณฑ์และมาตรการใหม่ๆ เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ตลอดจนความก้าวหน้าอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีและนวัตกรรม โดยเฉพาะเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ ซึ่งเป็นทั้งโอกาสและความท้าทาย โดยเฉพาะภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีแนวโน้มรุนแรงขึ้น

ในด้านนโยบาย ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับการสร้างโอกาสใหม่ในการเติบโตจากทั้ง กระแสดิจิทัลและความยั่งยืน โดยสนับสนุนภาคการเงินใช้เทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อพัฒนานวัตกรรม และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้ใช้บริการได้อย่างทั่วถึง เป็นธรรม มีการแข่งขันอย่างเท่าเทียม และมีระบบโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่มีเสถียรภาพ มั่นคง ปลอดภัย ไม่สร้างความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อเนื่องเป็นวงกว้าง (Systemic Risk) ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงส่งเสริมการแข่งขันอย่างเปิดกว้าง (Open Competition) การเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน (Open Infrastructure) และการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data) เพื่อสร้างโอกาสใหม่จากเทคโนโลยี ดิจิทัล พร้อมสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์เสริมสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินแก่ลูกค้าทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง แก้ไขปัญหานี้อย่างยั่งยืนด้วยการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) รวมถึงส่งเสริมวินัยทางการเงินที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับหน่วยงานภาครัฐและสมาคมธนาคารไทย เปิดตัวมาตรการ “คุณสู้ เราช่วย” เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและธุรกิจ SME ที่ประสบปัญหาหนี้สิน ให้สามารถเข้าถึงการปรับโครงสร้างหนี้และการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยเปิดให้ลงทะเบียนได้ตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2567 ถึง 30 เมษายน 2568 ซึ่งมีเป้าหมายช่วยเหลือลูกหนี้ 2.1 ล้านบัญชี คิดเป็นยอดหนี้รวมประมาณ 8.9 แสนล้านบาท





ในด้านความยั่งยืน ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Transition Finance) และส่งเสริมภาคการเงินให้สามารถจัดสรรเงินทุนได้อย่างเหมาะสม มีผลิตภัณฑ์และบริการที่จำเป็นและเพียงพอ เพื่อเอื้อให้ภาคธุรกิจและครัวเรือนสามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมได้อย่างทันการณ์และไม่เกิดผลกระทบเชิงลบในวงกว้างโดยมีกราวง 5 รากฐานสำคัญ ประกอบด้วย การปรับกระบวนการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน เพื่อให้มีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินด้านสิ่งแวดล้อมที่ตอบโจทย์ความต้องการของภาคธุรกิจ การจัดทามาตรฐานการจัดกลุ่มกิจกรรมตามระดับความยั่งยืน (Taxonomy) การพัฒนาระบบฐานข้อมูลด้านความยั่งยืนของประเทศและการเปิดเผยข้อมูล การผลักดันให้มีโครงสร้างแรงจูงใจที่เหมาะสม และการพัฒนาองค์ความรู้และยกระดับทักษะบุคลากรในภาคการเงิน เพื่อสนับสนุนให้ประเทศไทยบรรลุเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี 2593 และเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Greenhouse Gas Emission) ภายในปี 2608

จากทิศทางของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจข้างต้น ธนาคารพาณิชย์ยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองลูกค้า การปรับรูปแบบการทำธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การแสวงหาและร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสในการสร้างรายได้ใหม่ การปรับปรุงการดำเนินงานภายในเพื่อควบคุมต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง การให้สินเชื่อยกย่องรับผิดชอบและเป็นธรรม และการเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งสนับสนุนมาตรการ “คนสู้ เราช่วย” เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและธุรกิจ SME ที่ประสบปัญหา โดยลูกหนี้ที่เข้าร่วมโครงการและปฏิบัติตามเงื่อนไข จะได้รับประโยชน์จากการปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น

## จุดเด่นในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีจุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลายประการที่ช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งและขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารในภาคการธนาคารไทย ดังต่อไปนี้

### • การเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่และผู้นำด้านเครือข่าย

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทยเมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม ธุรกิจของธนาคารประสบความสำเร็จและเติบโตอย่างต่อเนื่องตลอด 80 ปี นับตั้งแต่เริ่มกิจการในปี 2487 ทำให้ “ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักอย่างกว้างขวางในประเทศไทย ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ส่งเสริมให้ธนาคารมีความสัมพันธ์ที่ดีและได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ธนาคารมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศมายาวนานและกว้างขวางครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจสำคัญทั่วโลก ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสนับสนุนความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ทำให้อาคารมีความรู้และความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับสถานะตลาดท้องถิ่นอย่างลึกซึ้งและสามารถเชื่อมโยงเครือข่ายธุรกิจได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ เครือข่ายสาขาต่างประเทศของธนาคาร นอกจากช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการตอบสนองความต้องการของ

ลูกค้า ยังช่วยให้ธนาคารมีแหล่งรายได้ที่หลากหลาย สำหรับในประเทศไทย ธนาคารมีสาขาและจุดให้บริการที่ครอบคลุมทั่วประเทศ โดยสองในสามของจำนวนสาขาอยู่ในจังหวัดต่าง ๆ ทั่วประเทศ ประกอบกับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ช่วยให้ธนาคารสามารถระดมเงินฝากและอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ทั่วประเทศ

### • การให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม

ธนาคารให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าบุคคล และสนับสนุนการดำเนินกิจการของลูกค้าธุรกิจ ครอบคลุมทุกภาคอุตสาหกรรมทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุม เช่น บริการด้านสินเชื่อและเงินฝาก บริการบัตรเครดิตและบัตรเดบิต บริการโอนเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ บริการกองทุนรวม บริการประกันชีวิตและประกันวินาศภัย (แบงก์แอสซัวร์นซ์) และบริการที่ปรึกษาทางการเงิน รวมทั้งบริการบริหารเงินสด บริการการค้าระหว่างประเทศ บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน บริการด้านหลักทรัพย์และการเงินธนกิจ ธนาคารจัดโครงสร้างการจัดการโดยแบ่งเป็น สายลูกค้า ธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล และกิจการธนาคารต่างประเทศ รวมถึงกิจการการเงินธนกิจ ซึ่งทำให้อาคารสามารถสนับสนุนลูกค้าพร้อมนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการได้อย่างเหมาะสมกับความต้องการเฉพาะของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

### • การดำรงฐานะทางการเงินที่มีเสถียรภาพและเติบโตอย่างยั่งยืน

ธนาคารกรุงเทพรักษาการเติบโตของกำไรสุทธิอย่างต่อเนื่องท่ามกลางวัฏจักรเศรษฐกิจต่าง ๆ จากการขยายสินเชื่อด้วยความระมัดระวัง มีการกระจายแหล่งที่มาของรายได้ บริหารจัดการค่าใช้จ่าย รวมถึงตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง อาคารเชื่อมั่นว่าแนวทางเติบโตสินเชื่อยกย่องและการกระจายสินเชื่อยกย่องด้วยความรอบคอบ พร้อมยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวัง จะช่วยให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างยั่งยืน

### • การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและครอบคลุม

การบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังคือปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและครอบคลุมการจัดการกับความเสี่ยงสำคัญ ๆ จะช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและมีการควบคุมภายในที่ดีซึ่งมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเติบโตและการสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบ

### • การดำรงเงินกองทุนและสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม

อาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสมที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายธุรกิจของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ



รวมทั้งสามารถรองรับวัฏจักรเศรษฐกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ (Common Equity Tier 1 Capital Adequacy Ratio) และอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูง และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to Deposit Ratio) อยู่ในระดับต่ำ สะท้อนถึงการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ

#### • การมีฐานเงินฝากขนาดใหญ่

ธนาคารกรุงเทพมีฐานเงินฝากที่กว้างขวางครอบคลุมทั่วประเทศ ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนหลักในการสนับสนุนการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร ความแข็งแกร่งของฐานลูกค้าเงินฝากเป็นผลจากเครือข่ายสาขาและบริการอัตโนมัติที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ ชื่อเสียงอันยาวนาน และความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ในประเทศไทย ตลอดจนธนาคารมีการขยายบริการผ่านช่องทางดิจิทัลและตัวแทนธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการการเงินอย่างทั่วถึง และมอบความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลา โดยเฉพาะอย่างยิ่งชุมชนในพื้นที่ห่างไกล

### ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีช่องทางการให้บริการครอบคลุมกว้างขวางที่สุดในประเทศไทย เมื่อพิจารณาจากจำนวนสาขาและจุดให้บริการธนาคารอัตโนมัติ ช่องทางการให้บริการอื่น ๆ ของธนาคารประกอบด้วย บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (โมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ) ธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวงไอแบงก์กิ้ง) เอทีเอ็ม เครื่องรับฝากเงิน และธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวงโฟน) นอกจากนี้ ยังรวมถึงสำนักงานธุรกิจและสำนักงานธุรกิจย่อย บริการไอแคช ไอเทรด และบริการบัวหลวงไอซัพพลาย ซึ่งให้บริการลูกค้าธุรกิจ

### เครือข่ายสาขาและสำนักงานธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเครือข่ายสาขาและสำนักงานธุรกิจครอบคลุมทั่วประเทศ โดยมีสาขาทั้งสิ้น 791 แห่ง แบ่งเป็น 226 แห่งในกรุงเทพฯ และ 565 แห่งในต่างจังหวัด มีสำนักงานธุรกิจรวม 116 แห่ง และมีสำนักงานธุรกิจย่อยรวม 124 แห่ง

### เครือข่ายในต่างประเทศ

ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ 230 สาขา ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา จีน ยองกง อินโดนีเซีย ญีปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม โดยเป็นธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 7)

### บริการตัวแทนธนาคาร

ธนาคารมีบริการตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ที่ให้บริการฝากเงิน ถอนเงิน กว่า 162,000 จุดให้บริการ ได้แก่ 7-Eleven Lotus's Big C ไพรชาณียไทย สบาย แคนเตอร์ ตู้บุญเติม ตู้เติมดี ตู้เติมสบายพลัส และบริการยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชนเพื่อเปิดบัญชี (Be My ID) ได้แก่ 7-Eleven และ Big C โดยในปี 2567 ได้ขยายจุดบริการยืนยันตัวตนที่ตู้บุญเติม รวมจุดให้บริการยืนยันตัวตนกว่า 20,000 จุดให้บริการ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนขยายบริการอย่างต่อเนื่องไปยังตัวแทนรายอื่น ๆ โดยมุ่งเน้นตัวแทนที่มีจุดให้บริการกระจายครอบคลุมทั่วประเทศ มีช่วงเวลาในการให้บริการหลากหลาย ตัวแทนบางรายสามารถให้บริการได้ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐานได้ง่ายมากขึ้น ส่งผลให้ช่องทางตัวแทนธนาคารมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

### จุดให้บริการธนาคารอัตโนมัติ

ธนาคารมีเครื่องบริการอัตโนมัติให้บริการประกอบด้วย เครื่องบัวหลวงเอทีเอ็ม (ATM) และเครื่องบัวหลวงฝากถอนอัตโนมัติ (ATM+) ที่ให้บริการ 24 ชั่วโมง ไม่เว้นวันหยุด ด้วยเครือข่ายครอบคลุมกว่า 7,800 เครื่อง ทั่วประเทศ เพื่อรองรับลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอัตโนมัติได้ด้วยตนเอง ทั้งเครือข่ายบัตรของธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึง บริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank)

ในประเทศ เป็นต้น ธนาคารได้พัฒนาเทคโนโลยีบนเครื่อง ATM และ ATM+ เพื่อให้สามารถรองรับฟังก์ชันการใช้งานและบริการใหม่ๆ สำหรับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับการเข้าไปสู่ Digital Banking ตอบสนองกับเทคโนโลยีและวิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น

- บริการยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชนเพื่อเปิดบัญชี e-Savings (Be My ID)
- บริการถอนเงินไม่ใช้บัตรข้ามธนาคารกับธนาคารกสิกรไทย และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ และยังมีแผนขยายบริการร่วมกับธนาคารอื่น ๆ
- ปรับปรุงภาพหน้าจอเครื่อง ATM และ ATM+ โดยจัดทำ User Interface (UI), User Experience (UX) ให้ทันสมัย สะดวกต่อการใช้งานมากขึ้น
- ปรับปรุงรูปแบบการติดตั้งเครื่อง ATM และ ATM+ ให้ดูทันสมัย สวยงาม ง่ายต่อการใช้งานมากยิ่งขึ้น

### บริการธนาคารดิจิทัลสำหรับลูกค้าบุคคล

#### • โมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ

การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีเข้าสู่ยุคดิจิทัล ทำให้บริการทางการเงินดิจิทัลเข้ามามีบทบาทสำคัญในชีวิตประจำวัน ส่งผลให้จำนวนผู้ใช้บริการและปริมาณธุรกรรมผ่านโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2567 มีจำนวนผู้ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้ง 14 ล้านราย และมีปริมาณธุรกรรมทางการเงินรวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 25

ธนาคารพัฒนาโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ เพื่อการมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้ผู้ใช้บริการสามารถใช้งานได้อย่างมั่นใจ และปลอดภัยยิ่งขึ้น ด้วยการพัฒนาฟีเจอร์เพิ่มเติม ดังนี้

- เพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าที่ถือบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ สามารถทำการชำระค่าสินค้าและบริการที่ร้านค้าได้โดยไม่ต้องพกบัตรเครดิตด้วยการสแกน QR Code กับร้านค้าที่รองรับการชำระเงินด้วยบัตรเครดิต VISA และ Master Card ทั้งในประเทศและต่างประเทศ (เฉพาะสกุลเงินต่างประเทศที่ธนาคารกรุงเทพรองรับ)
- สร้างทางลัดสแกนจ่ายได้เร็วขึ้น ผ่านการสแกนจ่ายง่าย ๆ ด้วย Widgets ปุ่มลัดสแกนไว ตอบโจทย์พฤติกรรมลูกค้า



ยุคปัจจุบัน ลดขั้นตอนและเวลาในการเข้าถึงบริการ โอน  
เต็ม ง่าย ผ่านการสแกน QR Code

- เพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าสามารถถอนเงินไม่ใช้บัตร  
ได้ที่เครื่องเอทีเอ็มต่างธนาคาร เพื่อเสริมสร้างประสบการณ์  
การใช้งานที่ดี เพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงบริการให้กับลูกค้า  
และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ
- ตั้งรายการล่วงหน้าสำหรับจ่ายบิลและเติมเงินเพื่อลดปัญหา  
การลืมจ่ายบิลหรือเติมเงิน โดยลูกค้าสามารถตั้งรายการ  
ล่วงหน้าแบบรายครั้ง รายสัปดาห์ หรือรายเดือน
- เพิ่ม “บัญชีสะสมทรัพย์บัวหลวงเอ็กซ์ตราดีจิทัล” ซึ่งเป็น  
บัญชีเงินฝาก e-Savings รูปแบบใหม่ โดยเป็นบัญชี  
เงินฝากที่มาพร้อมความคุ้มครองจากประกันอุบัติเหตุ
- เพิ่มทางเลือกในการลงทุนโดยเปิดให้ลูกค้าสามารถจองซื้อ  
กองทุนรวมวายุภักษ์ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มทางเลือกในการออมให้กลุ่มลูกค้าที่  
เป็นนักลงทุนระยะยาว

ในด้านความปลอดภัยในการใช้งาน ธนาคารยังให้ความสำคัญ  
ในการให้ลูกค้าสามารถใช้งานได้อย่างมั่นใจ และปลอดภัย  
รวมทั้งพัฒนาแอปพลิเคชันให้สอดคล้องกับแนวนโยบาย  
การบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินของ  
ธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยการพัฒนาฟีเจอร์เพิ่มเติม ดังนี้

- เพิ่มฟังก์ชันให้ลูกค้าสามารถเปลี่ยนจำนวนเงินต่อครั้งใน  
การสแกนใบหน้า ต่ำกว่า 50,000 บาท เพื่อช่วยลูกค้า  
ควบคุมความเสี่ยงในการใช้บริการ
- ควบคุมการใช้งานบัตรเครดิตได้ด้วยตนเอง โดยลูกค้า  
สามารถปรับเพิ่ม / ลดวงเงินที่ใช้ได้ต่อวัน / วงเงินที่ใช้ได้  
ต่อรายการ / จำนวนรายการที่ทำได้ต่อวัน รวมไปถึงการล็อก  
และปลดล็อกการถอนเงินสดจากบัตรเครดิต หากมี  
การทำรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเกินกว่าวงเงินที่  
ลูกค้ากำหนดไว้ ลูกค้าจะได้รับ Push Notification แจ้งเตือน  
ให้ทราบและสามารถเข้ามาจัดการบัตรได้ทันทีผ่าน  
แอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ
- ปรับปรุงขั้นตอนการสมัครเข้าใช้งานโมบายแบงก์กิ้ง  
ธนาคารกรุงเทพสำหรับลูกค้าใหม่ รวมถึงเพิ่มความสะดวก  
กรณีลูกค้าเปลี่ยนเครื่องใช้งานหรือลบแอปพลิเคชันและ

ดาวน์โหลดใหม่ และเพิ่มความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น โดย  
ลูกค้าต้องเข้าใช้งานด้วยการระบุข้อมูลส่วนตัว ยืนยันตัวตน  
ด้วยการสแกนใบหน้า พร้อมระบุ One Time Password

- เพิ่มข้อความเพื่อแจ้งเตือนในหน้าจอ Scan QR Code ว่า  
เป็นการสแกนเพื่อจ่ายหรือโอนเงินเท่านั้น เพื่อช่วยป้องกัน  
การหลอกลวงจากมิจฉาชีพที่ให้ลูกค้าสแกนเพื่อรับเงิน

#### • บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้าให้สามารถ  
ใช้งานได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้ามีทางเลือก  
ในการเข้าถึงบริการของธนาคารได้อย่างคล่องตัว

#### • บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวงโฟน)

ธนาคารมีการพัฒนาบริการทางโทรศัพท์อย่างต่อเนื่องเพื่อ  
เพิ่มทางเลือกและอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรม  
ทางการเงินที่มีความปลอดภัยสูงให้กับลูกค้า โดยลูกค้า  
สามารถเลือกทำธุรกรรมได้อย่างมั่นใจผ่านระบบโทรศัพท์  
อัตโนมัติ หรือติดต่อเจ้าหน้าที่เพื่อรับคำแนะนำในการใช้บริการ  
ช่องทางดิจิทัล สอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์ และรายการส่งเสริม  
การขาย รวมถึงการทำธุรกรรมทางการเงิน พร้อมทั้งยังสามารถ  
ติดต่อเจ้าหน้าที่ผ่านทางอีเมลจากหน้าเว็บไซต์และโซเชียล  
มีเดียได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทีมเจ้าหน้าที่ที่มี  
ความเชี่ยวชาญพิเศษในการให้บริการกับลูกค้ากลุ่มบัวหลวง  
เอ็กซ์คลูซีฟโดยเฉพาะอีกด้วย

### บริการธุรกรรมทางการเงิน

บริการด้านธุรกรรมธนาคาร (Transaction Banking) เป็นกลุ่ม  
บริการทางการเงินเพื่อลูกค้าธุรกิจและสถาบันการเงิน ครอบคลุม  
การให้บริการทั้งธุรกรรมภายในประเทศและต่างประเทศประกอบด้วย  
บริการบริหารเงินสด (Cash Management) บริการการค้า  
ระหว่างประเทศ (Trade Finance) บริการทางการเงินเพื่อ  
ซัพพลายเชน (Supply Chain Finance) และหลักทรัพย์บริการ  
(Securities Service) นอกจากนี้ บริการธุรกรรมทางการเงิน  
ยังครอบคลุมการให้บริการธนาคารดิจิทัลสำหรับลูกค้าธุรกิจอีกด้วย

- **บริการบริหารเงินสด (Cash Management)** บริการบริหาร  
เงินสด ประกอบด้วย บริการชำระเงิน (Payment Services)  
บริการรับชำระเงิน (Collection Services) และบริการบริหาร  
สภาพคล่อง (Liquidity Management Services) โดยลูกค้า

สามารถทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างสะดวก รวดเร็ว  
ปลอดภัย บริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยลด  
ต้นทุนในการทำธุรกรรม

- **บริการการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance)** บริการ  
สำหรับผู้ประกอบการที่ทำการค้าระหว่างประเทศ ซึ่งให้บริการ  
ทั้งการโอนเงิน การชำระเงินและเรียกเก็บเงินตามเอกสาร  
การนำเข้า-ส่งออก และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ โดย  
ลูกค้าสามารถทำธุรกรรม และเรียกดูรายงานธุรกรรมด้าน  
การค้าต่างประเทศผ่านช่องทางดิจิทัล ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว  
เพิ่มประสิทธิภาพ และความคล่องตัวแก่ธุรกิจ
- **บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Finance)**  
บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชนเป็นบริการการเงิน  
ครบวงจรสำหรับผู้ซื้อและผู้ขายที่อยู่ในซัพพลายเชน ครอบคลุม  
ทั้งบริการชำระค่าสินค้า การให้สินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นที่มี  
วัตถุประสงค์เพื่อการซื้อขายสินค้าและบริการในซัพพลายเชน  
และบริการออกหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ เพิ่มความ  
สะดวก รวดเร็ว ช่วยให้ผู้ค้าดำเนินธุรกิจได้คล่องตัว และราบรื่น  
โดยลูกค้าทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ด้วยมาตรฐาน  
ความปลอดภัยระดับสากล และช่วยลดภาระต้นทุนการทำ  
ธุรกรรมในรูปแบบกระดาษ
- **บริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Service)** บริการดูแล  
และจัดการครบวงจรให้กลุ่มลูกค้าในธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่  
ลูกค้าสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยให้  
บริการรับฝากหลักทรัพย์และบริการผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม  
(Custody & Mutual Fund Supervisor Service) บริการทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident  
Fund Registrar Service) ทะเบียนกองทุนรวม (Mutual  
Fund Registrar Service) ทะเบียนหลักทรัพย์ (Securities  
Registrar Service) และบริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Debenture  
Holders' Representative Service) โดยลูกค้าสามารถเรียกดู  
รายงานความเคลื่อนไหวของการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้ง  
ในประเทศและต่างประเทศของกองทุนประเภทต่าง ๆ ตรวจสอบ  
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ตรวจสอบยอดเงินกองทุน  
สำรองเลี้ยงชีพ เปลี่ยนทางเลือกการลงทุนออนไลน์สำหรับ  
สมาชิกกองทุน รวมถึงเรียกดูข้อมูลและดาวน์โหลดรายงาน  
ต่าง ๆ สำหรับคณะกรรมการกองทุนได้อย่างสะดวก รวดเร็ว  
และปลอดภัย ผ่านช่องทางออนไลน์





## บริการธนาคารดิจิทัลสำหรับลูกค้าธุรกิจ

ภายใต้กลุ่มบริการ Transaction Banking ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการธนาคารออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพและมีความปลอดภัยเพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจ ได้อย่างครบวงจร ประกอบด้วย

- **บริการไอแคช (iCash)** เป็นบริการธนาคารดิจิทัลสำหรับธุรกิจที่ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจตั้งแต่ขนาดเล็กไปจนถึงขนาดใหญ่ สามารถบริหารจัดการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว ครอบคลุมทั้งบริการชำระเงิน (Payment Services) บริการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management Services) และบริการข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Account Services) ระบบออกแบบมาให้ใช้งานง่าย สร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ผู้ใช้ สามารถทำการรายการผ่านเว็บเบราว์เซอร์ บนคอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต โทรศัพท์มือถือ และโมบายแอปพลิเคชัน สะดวกและปลอดภัยด้วยโทเคนแอปพลิเคชัน พร้อมฟังก์ชัน Self-service ที่ช่วยให้ท่านศึกษาวิธีการใช้งานระบบด้วยตนเอง หรือสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคารเพื่อขอคำปรึกษาได้โดยตรงผ่านระบบไอแคช
- **บริการบัวหลวงไอซัพพลาย (Bualuang iSupply)** เป็นบริการทางการเงินออนไลน์ ครบวงจร ทั้งด้านการชำระค่าสินค้าและด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าทุกฝ่ายในซัพพลายเชน เพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจระหว่างคู่ค้าดำเนินไปด้วยประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยกระบวนการชำระเงินและเบิกใช้สินเชื่อออนไลน์ที่สะดวกและรวดเร็ว และกระแสการเงินในเครือข่ายที่ไหลเวียนอย่างต่อเนื่องและคล่องตัวด้วยเทอมการชำระเงินที่ยืดหยุ่น ช่วยให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจได้ตามเป้าหมาย
- **บริการไอเทรด (iTrade)** คือแพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้า ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศได้โดยเป็นดิจิทัลทั้งกระบวนการทำธุรกรรมได้อย่างสะดวก รวดเร็ว สามารถแนบเอกสารประกอบธุรกรรมได้แบบดิจิทัล และเรียกดูรายงานธุรกรรมได้ในแบบ Dashboard ที่ง่ายต่อการนำไปประกอบการวางแผนทางธุรกิจ
- **บริการบัวหลวง ไอคัสโตดี (Bualuang iCustody)** คือบริการออนไลน์สำหรับกลุ่มลูกค้าบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์ สถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อใช้สำหรับเรียกดูข้อมูลรายงานบัญชี ข้อมูลสถานะของการลงทุนในหลักทรัพย์ และบัญชีเงินฝากที่เป็น Settlement Account ของการลงทุนได้สะดวกรวดเร็ว
- **บริการบัวหลวง ไอฟันด์ (Bualuang iFunds)** คือบริการออนไลน์สำหรับกลุ่มลูกค้าสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อใช้สำหรับตรวจสอบยอดเงิน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เปลี่ยนทางเลือกการลงทุนออนไลน์สำหรับสมาชิกกองทุนและบริการเรียกดูข้อมูล และดาวน์โหลดรายงานต่าง ๆ สำหรับคณะกรรมการกองทุน

## บริการบัตรเครดิต

ธนาคารให้บริการผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตที่หลากหลายเพื่อมอบทางเลือกที่ตอบสนองความต้องการและไลฟ์สไตล์ของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้อย่างตรงใจ พร้อมมอบสิทธิพิเศษมากมายจากเครือข่ายร้านค้า ได้แก่ บัตรพินนาเคิล ธนาคารกรุงเทพ บัตรอินฟินิทิ ธนาคารกรุงเทพ บัตรผู้นำแพลทินัม ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตวีซ่า แพลทินัม ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตไทเทเนียม ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตยูเนียนเพย์ แพลทินัม ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตอเมริกัน เอ็กซ์เพรส ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตแอร์เอเชีย ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตมาสเตอร์การ์ดแพลทินัม ทองเที่ยว ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตวีซ่า แพลทินัม ทองเที่ยว ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตวีซ่าแพลทินัม โตโยต้า ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิต แพลทินัม โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตวีซ่าแพลทินัม ศิริราช ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตไทเทเนียม โรงพยาบาลรามาริบัติ ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตไทเทเนียม โรงพยาบาลปิยะเวท ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ เอ็มเจเนด วีซ่าอินฟินิทิ บัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ เอ็มลักซ์ วีซ่าซิเกเนเจอร์ และบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ เอ็มไลฟ์ วีซ่าแพลทินัม

## บริการบัตรเดบิต

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้วยนวัตกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการผลิตภัณฑ์บัตรเดบิตที่หลากหลาย และตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น โดยธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรบริษัทชั้นนำในการพัฒนาบัตรเดบิตร่วม (Co-brand) ซึ่งนำเสนอการบริการ และสิทธิประโยชน์อันหลากหลาย ทั้งนี้ ในปี 2567 พันธมิตรของธนาคารประกอบไปด้วย เดอะมอลล์ กรุ๊ป คณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด (เรบบิทกรุป) และบริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (เอไอเอส) นอกจากนี้บัตรเดบิตรูปแบบพลาสติกแล้ว ธนาคารยังนำเสนอบัตรเดบิตรูปแบบ Virtual Card ซึ่งลูกค้าสามารถสมัครบัตรได้ง่าย ๆ ผ่านโมบายแบงก์กิงธนาคารกรุงเทพ และเปิดใช้งานบัตรเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการได้ทันที รวมถึงมีการยกระดับความปลอดภัยข้อมูลบัตรเดบิต ได้แก่ ข้อมูลหมายเลขบัตร วันหมดอายุบัตร และรหัส CVC / CVN จะปรากฏบนโมบายแบงก์กิงธนาคารกรุงเทพ เท่านั้น

นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถสมัครและบริหารจัดการบัตรเดบิตได้บนโมบายแบงก์กิงธนาคารกรุงเทพ พร้อมบริการอื่น ๆ อีก เช่น การขอยกบัตรใหม่ เปลี่ยนวงเงิน หรืออายัดบัตร ที่สามารถทำได้ตลอด 24 ชั่วโมง



### (3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

#### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,169,654 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.7 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 555,039 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 346,936 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 231,547 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,693,301 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.2 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,096,563 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 752,269 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.5

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567		2566		2565	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	3,169,654	69.7	3,184,283	70.5	3,210,896	72.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	346,936	7.6	334,219	7.4	262,522	5.9
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,763	0.4	18,384	0.4	17,960	0.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	213,785	4.7	212,505	4.7	188,302	4.3
อื่น ๆ	246,368	5.4	234,263	5.2	234,930	5.3
รวมหนี้สิน	3,994,506	87.8	3,983,654	88.2	3,914,610	88.5
ส่วนของธนาคาร	555,039	12.2	528,975	11.7	505,346	11.4
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,834	0.0	1,855	0.1	1,796	0.1
รวมส่วนของเจ้าของ	556,873	12.2	530,830	11.8	507,142	11.5
<b>รวมแหล่งที่มาของเงินทุน</b>	<b>4,551,379</b>	<b>100.0</b>	<b>4,514,484</b>	<b>100.0</b>	<b>4,421,752</b>	<b>100.0</b>

ธนาคารมีบริการบัญชีเงินฝากหลายประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือนถึง 5 ปี และเงินฝากประจำพิเศษ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามสภาวะตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก



## ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567		2566		2565	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	3,136,251	98.9	3,154,615	99.1	3,191,712	99.4
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	33,403	1.1	29,668	0.9	19,184	0.6
รวม	3,169,654	100.0	3,184,283	100.0	3,210,896	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 3,136,251 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 98.9 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 33,403 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.1 ของเงินรับฝากรวม

### การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาวะการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจและสภาพคล่องของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบโดยตรงต่อระดับเงินฝากของธนาคาร และมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจุบันธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแตกต่างกันตามประเภทเงินฝากและประเภทลูกค้า โดยในด้านประเภทเงินฝาก ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์เงินฝาก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากสะสมทรัพย์ เงินฝากประจำระยะเวลาฝาก 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน 36 เดือน และเงินฝากประจำพิเศษ ส่วนในด้านประเภทลูกค้า ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้า เงินฝากสะสมทรัพย์และเงินฝากประจำออกเป็น บุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร และสถาบันการเงิน ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากันขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด การแข่งขัน และกลยุทธ์ด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีระยะเวลาการฝากที่แน่นอน ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญาตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ณ วันที่เปิดบัญชี ขณะที่เงินฝากสะสมทรัพย์ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ซึ่งหากธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลทันที

## ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย

(ค่าเฉลี่ยรายปี)

	2567	2566	2565
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย</b>			
ออมทรัพย์	0.45%	0.49%	0.30%
ฝากประจำ 3 เดือน	1.16%	0.93%	0.42%
ฝากประจำ 6 เดือน	1.22%	1.02%	0.54%
ฝากประจำ 12 เดือน	1.57%	1.33%	0.59%
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย</b>			
MOR	7.51%	7.21%	5.98%
MLR	7.06%	6.76%	5.36%
MRR	7.12%	7.00%	6.03%
<b>อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย</b>	<b>2.60%</b>	<b>2.19%</b>	<b>0.87%</b>

### การให้สินเชื่อ

การอำนวยการสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยการสินเชื่อแก่ลูกค้าเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี น่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายกระจายความเสี่ยงจากการอำนวยการสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่าง ๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ รวมทั้งมีการควบคุมในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่กลุ่มลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย





ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการอำนวยความสะดวกเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยงานอื่น ๆ ของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Unit) หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance Unit) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management Unit) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และหน่วยงาน ประถมหนี้และกฎหมาย (Loan Recovery and Legal Unit) เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงจากการอำนวยความสะดวกโดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยความสะดวกให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ไปจนถึงการบริหารจัดการหนี้มีปัญหา (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)

## กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขนาดของสินเชื่อ ซึ่งสามารถจำแนกออกได้เป็น 3 ระดับ ได้แก่ ระดับหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ระดับการปฏิบัติงานธนาคาร (Banking Operation) และระดับคณะผู้บริหาร (Executive) ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่สูงขึ้นจะต้องผ่านการอนุมัติตามระดับขั้นที่สูงขึ้น จนถึงระดับสูงสุด คือ ระดับคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ทั้งนี้ อำนาจในการพิจารณาสินเชื่อขึ้นอยู่กับวงเงิน และ / หรือมูลหนี้คงค้างของลูกค้า หรือของกลุ่มลูกค้านั้น ๆ และหลักประกันที่เกี่ยวข้องว่ามีหลักประกันค้ำมูลหนี้ มีหลักประกันบางส่วนหรือไม่มีหลักประกัน

ธนาคารได้จัดกลุ่มลูกค้าเป็นลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล โดยลูกค้าธุรกิจจะแบ่งย่อยออกเป็นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Banking) ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial Banking) ลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business Banking) และลูกค้าธุรกิจในประเทศ (International Banking) โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ และผู้จัดการสาขาเป็นผู้ดูแลและให้คำแนะนำลูกค้าในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคาร โดยทั่วไปคำขอสินเชื่อของลูกค้าธุรกิจจะต้องผ่านการพิจารณาจาก หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ที่มิอำนาจอนุมัติ สำหรับในส่วนของลูกค้าบุคคล (Consumer Banking) สาขาจะนำเสนอคำขอสินเชื่อไปยังศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค เพื่อพิจารณาอนุมัติ

### • การพิจารณาสินเชื่อรายตัว

ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้แก่ผู้กู้ โดยทั่วไปธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ ความสามารถในการจ่ายชำระเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานความเป็นไปได้ของธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหารหรือเจ้าของกิจการ เทคโนโลยีที่ใช้ และหลักทรัพย์ที่จะนำมาค้ำประกัน ทั้งนี้ ลูกค้าที่ขอสินเชื่อจะต้องเสนอแผนการดำเนินธุรกิจและ งบการเงิน โดยธนาคารจะพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งต่าง ๆ เช่น ข้อมูลจากการเยี่ยมชมกิจการลูกค้า การตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ (Due Diligence) การตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง (Credit Bureau Information) การตรวจสอบสถานะคดีความต่าง ๆ ทั้งคดีแพ่ง คดีอาญา และคดีล้มละลาย นอกจากนี้ ยังศึกษาสภาพและความเป็นไปของสถานะเศรษฐกิจ รวมทั้ง ประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรมภายหลังจากที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว

โดยทั่วไปธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างน้อยปีละครั้งเพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อ อีกทั้งยังกำหนดให้หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยงสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

## การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวนสินทรัพย์ อัตราต้นทุนของหนี้สิน และจำนวนหนี้สิน ทั้งนี้ ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไป ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยทั่วไปของธนาคารจะคำนวณจากส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ธนาคารประกาศ Minimum Overdraft Rate (MOR) สำหรับสัญญาเบิกเงินเกินบัญชี หรือจากอัตราดอกเบี้ย Minimum Loan Rate (MLR) สำหรับสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย Minimum Retail Rate (MRR) โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า ประเภทของสินเชื่อ และปัจจัยอื่น ๆ เช่น ระยะเวลาการชำระหนี้ หลักประกัน เป็นต้น ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MRR MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคารและการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

## ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 2,693,301 ล้านบาท คิดเป็นประมาณร้อยละ 59.2 ของสินทรัพย์รวม

### • การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกค้ารายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคาร และขอบเขตการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีทีบุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีทีบุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัททีบุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น



## • การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ

ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567		2566		2565	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	730,261	27.1	766,783	28.7	825,508	30.8
การสาธารณูปโภคและบริการ	500,761	18.6	495,808	18.5	527,351	19.7
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	331,795	12.3	338,489	12.7	336,256	12.5
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	209,384	7.8	196,673	7.4	196,482	7.3
การเกษตรและเหมืองแร่	88,813	3.3	92,721	3.5	88,014	3.3
อื่น ๆ	832,287	30.9	781,490	29.2	709,080	26.4
<b>รวม</b>	<b>2,693,301</b>	<b>100.0</b>	<b>2,671,964</b>	<b>100.0</b>	<b>2,682,691</b>	<b>100.0</b>

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และภาคการสาธารณูปโภคและบริการ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีสัดส่วนรวมเป็นร้อยละ 45.7 ของเงินให้สินเชื่อ

### ○ ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 27.1 ของเงินให้สินเชื่อ โดยลูกค้าประเภทธุรกิจนี้มีการกระจายตัวหลากหลายธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่งและขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออก โดยมีสินค้าหลากหลาย อาทิ เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ไม้และผลิตภัณฑ์จากไม้ เยื่อกระดาษและผลิตภัณฑ์เคมีภัณฑ์ แก๊สชีวภัณฑ์ ยาง โลหะ ผลิตภัณฑ์ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

### ○ ภาคการสาธารณูปโภคและบริการ

สินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.6 ของเงินให้สินเชื่อ โดยสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภค ประกอบด้วยสินเชื่อสนับสนุนให้กับโครงการโรงไฟฟ้าและโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ในรูปแบบของสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากการดำเนินโครงการ หรือในบางกรณีมีสินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการเป็นประกันสำหรับสินเชื่อภาคบริการ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล ธุรกิจภัตตาคาร ธุรกิจการฉายภาพยนตร์ และธุรกิจการสื่อสารโทรคมนาคม

### ○ ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.3 ของเงินให้สินเชื่อ เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งโดยทั่วไปมีวงเงินเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วง 1,000,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 30 ปี และมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ วงเงินกู้ยืมส่วนใหญ่ไม่เกินร้อยละ 70 - 95 ของราคาซื้อ หรือไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของหลักประกันแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

### ○ ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

สินเชื่อภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.8 ของเงินให้สินเชื่อ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่างๆ รวมถึงบ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน ศูนย์การค้า ที่ดินเพื่อการเกษตร นิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ และอื่น ๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาโครงการก่อสร้าง

### ○ ภาคการเกษตรและเหมืองแร่

สินเชื่อภาคการเกษตรและเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่าง ๆ

### ○ ภาคธุรกิจอื่น ๆ

สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่น ๆ ส่วนใหญ่ประกอบด้วย สินเชื่อแก่บริษัทโฮลดิ้งส์ที่มีการถือหุ้นในบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลากหลายอุตสาหกรรม สินเชื่อแก่สถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค และบริษัทที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ รวมถึงการให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจ การให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจนี้ ครอบคลุมถึงการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลา

## • เงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 1,069,259 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 39.7 ของเงินให้สินเชื่อ สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 1,044,791 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 38.8 ของเงินให้สินเชื่อ และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 493,546 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.3 ของเงินให้สินเชื่อ โดยมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 85,705 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.2 ของเงินให้สินเชื่อ



ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567		2566		2565	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	1,069,259	39.7	1,009,194	37.8	989,370	36.9
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1,044,791	38.8	1,044,008	39.1	1,086,701	40.5
เกินกว่า 5 ปี	493,546	18.3	532,936	19.9	509,561	19.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	85,705	3.2	85,826	3.2	97,059	3.6
<b>รวม</b>	<b>2,693,301</b>	<b>100.0</b>	<b>2,671,964</b>	<b>100.0</b>	<b>2,682,691</b>	<b>100.0</b>

#### • เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายเพื่อให้บริการแก่ลูกค้า โดยจำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567		2566		2565	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	115,813	4.3	111,283	4.2	107,245	4.0
ตัวเงิน	322,469	12.0	352,627	13.2	372,399	13.9
เงินให้กู้ยืม	2,249,151	83.5	2,202,850	82.4	2,197,983	81.9
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,017	0.2	4,247	0.2	4,129	0.2
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	851	0.0	957	0.0	935	0.0
<b>รวม</b>	<b>2,693,301</b>	<b>100.0</b>	<b>2,671,964</b>	<b>100.0</b>	<b>2,682,691</b>	<b>100.0</b>

#### • เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อของธนาคารที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ เช่น ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของลูกค้าเป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจอยู่ในวงเงินประมาณร้อยละ 50 - 80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในปี 2567 ส่วนใหญ่ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินกู้ยืมไม่เกินร้อยละ 75 - 100 ของราคาซื้อขาย หรือไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของหลักประกันแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันตามหลักเกณฑ์การประเมินราคาหลักประกัน

#### • การจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจัดชั้นสินเชื่อ โดยแบ่งออกเป็น 3 ระดับ ได้แก่ สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) และสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing หรือ Stage 3) เพื่อให้สอดคล้องกับการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดชั้นดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการพิจารณาคุณภาพสินเชื่อและพิจารณาเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามระดับความเสี่ยงหรือแนวโน้มความเป็นไปได้ที่จะเกิดความเสียหายซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้ การกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามแนวทาง TFRS 9 ซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard: IFRS) นั้น มีแนวคิดจากการพิจารณาความเสียหายที่ “คาดว่าจะเกิดขึ้น” กล่าวคือ แม้สินเชื่อนั้นจะยังไม่เริ่มต้นค้างชำระ แต่หากพบข้อบ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องจัดชั้นสินเชื่อและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses)

การจัดชั้นสินเชื่อพิจารณาจากเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) และเกณฑ์คุณภาพ (Quality) โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น สภาพบัญชีลูกหนี้ สถานภาพลูกหนี้ ระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ขั้นตอนและวิธีการที่ธนาคารกำหนด





ธนาคารพิจารณาเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ในการจัดชั้นสินเชื่อบ้างนี้

- o สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) คือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดชำระ หรือมียอดค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยไม่เกิน 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เกินวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- o สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) คือ สินเชื่อที่มียอดค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 90 วันนับแต่วันที่เบิกเกินบัญชีโดยไม่มีวงเงิน หรือวันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- o สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing หรือ Stage 3) คือ สินเชื่อที่มียอดค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันที่เบิกเกินบัญชีโดยไม่มีวงเงิน หรือวันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

#### • การตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารพิจารณาการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses: ECL) ทุกเดือน ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร โดยธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยให้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ อาจผิดนัดชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อนั้น รวมถึงกำหนดให้พิจารณาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต ภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ และปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อ

การกันเงินสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing หรือ Stage 3) และสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) จะเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาตลอดอายุของสินเชื่อ (Lifetime Expected Credit Losses: Lifetime ECL) หรือเท่ากับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระทั้งหมด ในขณะที่สำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) จะเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่พิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month Expected Credit Losses: 12-month ECL)

นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณากันเงินสำรองเพิ่มเติมจากมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่คำนวณได้จากแบบจำลองทางสถิติ โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย ความไม่แน่นอนของแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวม หรือในอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งโดยเฉพาะ รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม เพื่อให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเพียงพอ

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พร้อมทั้งรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้กับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้รายนั้น ๆ



ตารางแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการ	หลักเกณฑ์
สินเชื่อจัดชั้น Performing (Stage 1)	สำรองร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month ECL)
สินเชื่อจัดชั้น Under-performing (Stage 2)	สำรองร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสินเชื่อ (Lifetime ECL)
สินเชื่อจัดชั้น Non-performing (Stage 3)	สำรองร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสินเชื่อ (Lifetime ECL)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต อยู่ที่ร้อยละ 334.3 เทียบกับสิ้นปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 314.7

#### • การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) ซึ่งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการให้กู้ยืมเงิน (EIR Related Fee) อาทิ ค่าธรรมเนียมรับก่อนการลงนามในสัญญา (Front End Fee) รับรู้เป็นดอกเบี้ยรับตลอดอายุที่คาดไว้ของเงินให้สินเชื่อ โดยถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ตามการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี

#### • การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลโดยเร็ว โดยมีหน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจอุตสาหกรรมและความสามารถของลูกค้าทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่าง ๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าก็จะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้าอ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกค้า หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้าหรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้ สำหรับกรณีที่ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 36,570 ล้านบาท



## เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วมจำนวน 1,096,563 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.1 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 54.0 สำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ประกอบด้วย ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารทุนในความต้องการของตลาด และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567		2566		2565	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	592,167	54.0	622,652	58.6	518,587	56.0
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	390,683	35.6	332,623	31.3	302,900	32.7
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	256	0.0	285	0.0	91	0.0
รวมตราสารหนี้	982,594	89.6	954,990	89.9	821,396	88.7
ตราสารทุน	112,958	10.3	106,275	10.0	103,791	11.2
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,011	0.1	1,403	0.1	1,421	0.1
รวม	1,096,563	100.0	1,062,668	100.0	926,608	100.0





## การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)

### (4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

#### ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของโดยไม่ติดภาระจำนองหรือจำนำ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ประเภท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ที่ดิน	41,003	41,873
อาคาร	10,368	12,022
อุปกรณ์	4,152	3,376
สินทรัพย์สิทธิการใช้	3,502	3,970
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	153	151
อื่น ๆ	917	533
รวม	60,095	61,925

#### นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคาร โดยธุรกิจนั้นต้องมีแนวโน้มการประกอบกิจการที่ดีและมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้บางกรณี ธนาคารจะพิจารณาอนุมัติให้ธุรกิจนั้นแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อเป็นการแก้ไขหนี้มีปัญหา ทั้งนี้ การลงทุนของธนาคารจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ของทางการ ซึ่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทจำกัดได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท หากเกินกว่านี้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

การถือหุ้นในกิจการอื่น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาว่า เพื่อเป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงินโดยรวม และรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องมีมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการที่สถาบันการเงินมีการลงทุนในธุรกิจอื่น อันเนื่องจากการที่ไม่มีการควบคุมดูแลอย่างเพียงพอ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อควบคุมให้สถาบันการเงินมีการลงทุนเฉพาะในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุน และให้ธนาคารถือหุ้นได้ สำหรับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มต้องถือหุ้นในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 50 และมีอำนาจในการควบคุม โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำการกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่ม และการควบคุมการให้สินเชื่อ รวมทั้งการลงทุนและการก่อภาระผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

## 1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

### 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ มุ่งเน้นการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร (Universal Bank) ที่เป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ชั้นนำของประเทศโดยการขยายผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ รวมถึงการใช้เครือข่ายในภูมิภาคของธนาคารสนับสนุนการให้บริการแก่ลูกค้า

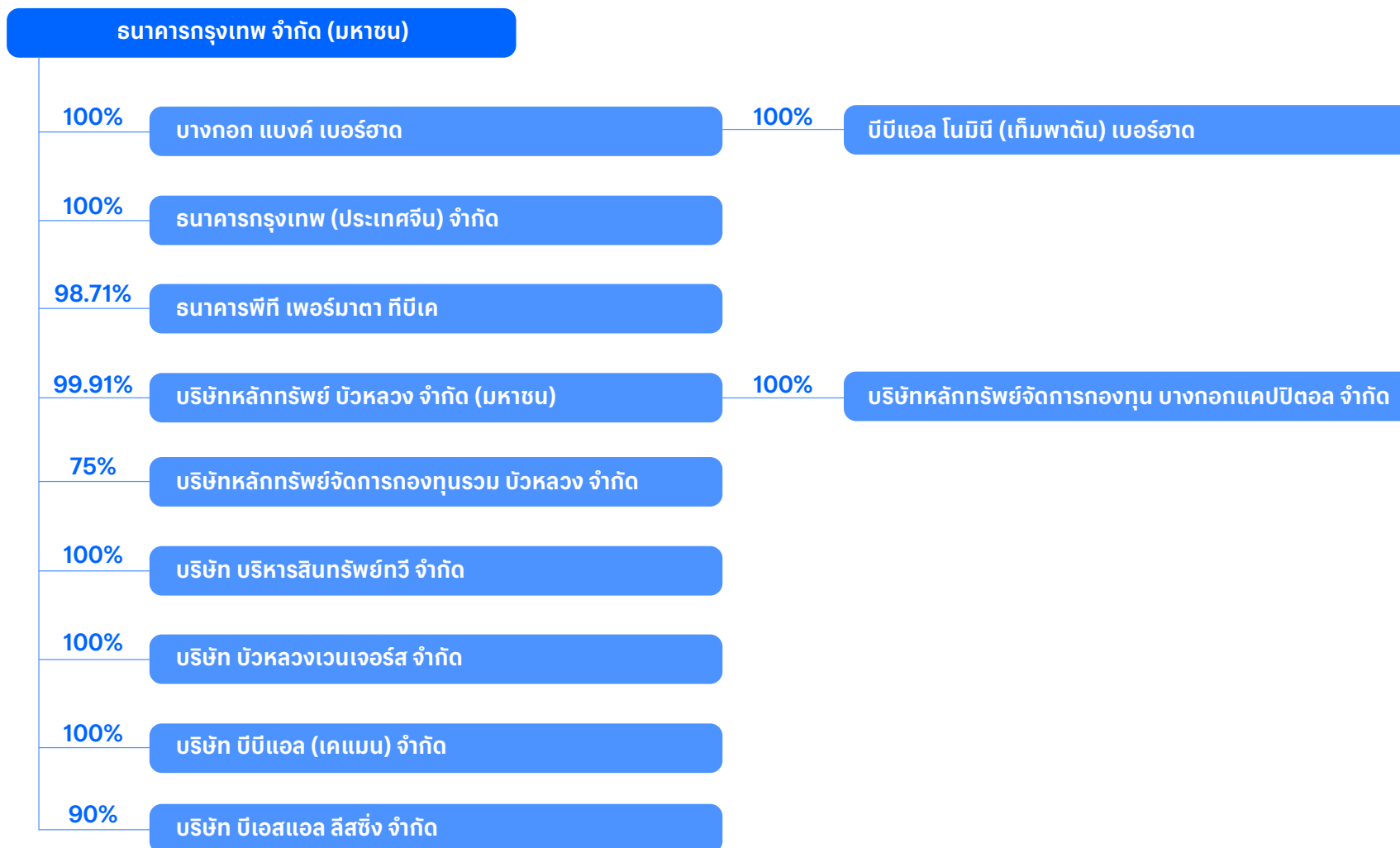
กิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมี Value Proposition ที่สนับสนุนและสร้างเสริมภาพรวมของกลุ่มโดยเพิ่มศักยภาพด้านผลิตภัณฑ์และบริการ (Product and Service Capability) และเพิ่มการเข้าถึงพื้นที่ใหม่ ๆ (Geographic Reach) ให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ซึ่งเอื้อต่อการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้า และโครงสร้างพื้นฐานของธนาคารกรุงเทพ ที่เป็นแกนนำของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ

ปัจจุบันมีกิจการในกลุ่มครอบคลุมธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจเงินร่วมลงทุน ธุรกิจลีสซิ่ง และธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ



กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 12 บริษัท คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แบ่งเป็น บางกอก แบนค์ เบอร์ฮาด ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด บริษัทบัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด โดยมีภาพรวมโครงสร้าง ดังนี้

### กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ\*



\* อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ



## ขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ สรุปลำดับดังนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ให้บริการธุรกรรมทางการเงินตามขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ไทย
<b>บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ</b>		
บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศจีน
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศอินโดนีเซีย
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ในด้านต่าง ๆ เช่น <ul style="list-style-type: none"><li>- ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage)</li><li>- ธุรกิจวาณิชธนกิจ (Investment Banking) โดยเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และดำเนินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์</li><li>- ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund Management)</li><li>- ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent)</li><li>- ธุรกิจค่าตราสารหนี้</li><li>- ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น</li></ul>
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	จัดการกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ถูกจัดขึ้น หรือเกิดจากหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับโอนจากธนาคารกรุงเทพ โดยบริษัทอาจทำการพัฒนาต่อเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับสินทรัพย์ ก่อนที่จะจัดจำหน่ายต่อไป
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	ดำเนินธุรกิจการลงทุนในลักษณะที่เป็นหุ้นส่วนกับเจ้าของธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง โดยให้การสนับสนุนด้านการเงิน และให้คำปรึกษา เพื่อให้ธุรกิจนั้นสามารถเติบโตได้อย่างรวดเร็ว
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	Investment company	ดำเนินการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการทำธุรกิจของธนาคาร และทำการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	การให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง การให้เช่าซื้อ บริการรถยนต์เช่า แฟคเตอร์ริง และการบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด	ธุรกิจสนับสนุน	สนับสนุนการดำเนินการของบางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด โดยทำหน้าที่เป็น Nominee, Trustee และ Agent ในการถือหุ้นที่ลูกค้านำมาใช้เป็นหลักประกันในการใช้สินเชื่อ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด	จัดการกองทุนรวม	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า





นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการถือหุ้นในบริษัทร่วมต่าง ๆ ดังนี้

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	การถือหุ้นของธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริษัทร่วม	ผู้ให้บริการระบบเครือข่ายบัตรและระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	786	786	33.33
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	ธนาคารถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บจ. ศูนย์ประมวลผล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ไทยดิิจิทัล อดี จำกัด	ธนาคารถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บจ. พีซีซี แคปปิตอล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม	บริการด้านคอมพิวเตอร์	50	50	30.00
บริษัท พีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทร่วม	กิจกรรมการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามวัตถุประสงค์ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรมเว็บเพจและเครือข่าย)	530	530	22.17
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม	ให้บริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างสถาบันการเงิน	50	50	11.07



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่าง ๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	<b>บางกอก แบงก์ เบรียด</b> 1-45-01 Menara Bangkok Bank Laman Sentral Berjaya No.105, Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur Malaysia โทร. (60) 32 174 6888 โทรสาร (60) 32 174 6800	ธนาคาร	สามัญ	1,000,000,000	100.00
2	<b>บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด</b> c/o Maples Corporate Services Limited PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands โทร. 1 (345) 949 8066 โทรสาร 1 (345) 949 8080	Investment company	สามัญ	100,000	100.00
3	<b>ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด<sup>1</sup></b> Bangkok Bank Building, 2 <sup>nd</sup> Floor (Zone B&C), 3 <sup>rd</sup> -4 <sup>th</sup> Floor No.7, Zhongshan East-1 Road, Huangpu District, Shanghai 200002, The People's Republic of China โทร. (86 21) 2329 0100 โทรสาร (86 21) 2329 0168	ธนาคาร	-	-	100.00
4	<b>บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด</b> 325 ชั้น 1 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0 2635 5001-3 โทรสาร 0 2635 5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	24,999,997	100.00
5	<b>บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด</b> 173/10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2011 8730 โทรสาร 0 2058 9807	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	สามัญ	199,999,997	100.00
6	<b>บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)</b> 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 10, 12, 19, 23, 29-32 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0 2618 1000, 0 2231 3777 โทรสาร 0 2231 3951, 0 2618 1001	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	1,079,057,700	99.91



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
7	<b>ธนาคาร พืที เพอร์มาตา ทีบีเค</b> Gedung World Trade Center II (WTC II), 21 <sup>st</sup> -30 <sup>th</sup> Floor, Jl.Jend. Sudirman Kav.29-31, Jakarta 12920, Indonesia โทร. (021) 523 7788 โทรสาร (021) 523 7244	ธนาคาร	สามัญ	35,715,192,701	98.71
8	<b>บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด</b> 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2670 4700 โทรสาร 0 2679 6160	ให้เช่าทรัพย์สิน แบบลิสซิ่งและ ให้เช่าซื้อ	สามัญ	899,999	90.00
9	<b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด</b> 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2674 6400 โทรสาร 0 2679 6401	จัดการกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล	สามัญ	749,996	75.00
10	<b>บริษัท ไทยปริซิชั่น แมนูแฟเจอริง จำกัด<sup>2</sup></b> 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุบล อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
11	<b>บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด</b> 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2017 9900 โทรสาร 0 2017 9929	ผู้ให้บริการระบบเครือข่ายบัตร และระบบโอนเงินรายย่อย ระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	สามัญ	2,620,000	33.33
12	<b>บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด</b> 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 25 ห้อง 9-12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0 2029 0290 โทรสาร 0 2029 0291	บริการด้านคอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
13	<b>บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด</b> 5/13 หมู่ 3 ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0 2029 0200	กิจกรรมการจัดทำโปรแกรม คอมพิวเตอร์ตามวัตถุประสงค์ ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรม เว็บเพจและเครือข่าย)	สามัญ	11,750,000	22.17





ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
14	<b>บริษัท อุตสาหกรรมทอส์ติคเหล็กกล้า จำกัด<sup>2</sup></b> 36/4 หมู่ 2 ซอยวัดมawangษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลลำโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
15	<b>บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)<sup>3</sup></b> 179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
16	<b>บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด</b> 5/13 หมู่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอบางเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0 2558 7555 โทรสาร 0 2558 7566	ให้บริการรับส่งข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ระหว่าง สถาบันการเงิน	สามัญ	55,362	11.07
17	<b>บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)</b> 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0 2721 8888 โทรสาร 0 2721 9444	ธุรกิจศูนย์การค้า	สามัญ	574,000	10.00
18	<b>บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด</b> 990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0 2634 6400, 0 2634 6390-6 โทรสาร 0 2636 1410	เช่าซื้อ	สามัญ	6,340,000	10.00
19	<b>บริษัท ไทยนาสิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด</b> 44 ชั้น 17 อาคารศรีจุฬทรัพย์ ถนนพระรามที่ 1 แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0 2613 7429 โทรสาร 0 2613 7422	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
20	<b>บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด</b> 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงห้วยยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0 2360 7914-7 โทรสาร 0 2360 7918	สื่อสิ่งพิมพ์และการพิมพ์	สามัญ	30,000	10.00



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
21	<b>บริษัท นันทวัน จำกัด</b> 6 ซอยสุขุมวิท 6 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0 2252 5200 โทรสาร 0 2252 5381	รับเหมาก่อสร้าง	สามัญ	2,000	10.00
22	<b>บริษัท บางกอก มิตรบุปผิ เอชซี แคปปิตอล จำกัด</b> 173/35 อาคารเอเชีย เซ็นเตอร์ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2163 6400 โทรสาร 0 2163 6411	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
23	<b>บริษัท บางกอก เอ็มยูเอฟจี จำกัด</b> 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 9 โซน บี 1 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0 2263 0856 โทรสาร 0 2263 0860	ให้บริการที่ปรึกษา และการลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
24	<b>บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด</b> 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2677 7270-5 โทรสาร 0 2677 7279	ให้บริการที่ปรึกษา ด้านการลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
25	<b>บริษัท ยูไนเต็ดโซโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด</b> 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0 2226 9140 โทรสาร 0 2224 5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
26	<b>Asia Insurance (Philippines) Corporation</b> 15 <sup>th</sup> Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo, Manila, Philippines โทร. (632) 8241 5201 ต่อ 131 โทรสาร (632) 8241 6257	ประกันภัย	สามัญ	350,000	10.00
27	<b>บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด</b> 199 หมู่ 2 ซอยแพรกษา ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0 2702 9467-8 โทรสาร 0 2702 9470	ผลิตและจำหน่ายหลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
28	<b>บริษัท แอสเพค จำกัด</b> 1000/28 อาคารลิเบอร์ตี้ พลาซ่า ชั้น 9 โซนบี ห้องที่ 7 ซอยสุขุมวิท 55 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 08 1911 9259	นำเข้าและส่งออกเคมีภัณฑ์	สามัญ	26,000	10.00
29	<b>บริษัท ยู เอ็ม ซี เมททอล จำกัด</b> 32/40 อาคารซิโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0 2259 2942-5 โทรสาร 0 2259 2946	ผลิตและจำหน่ายเหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
30	<b>บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุป จำกัด (มหาชน)<sup>2</sup></b> 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออกกรองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
31	<b>บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเทม จำกัด</b> 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 และ 24 ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0 2617 8338 โทรสาร 0 2617 8339	การบริการการชำระเงิน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
32	<b>Fuchs Capital Partners Pte. Ltd.</b> 112 Robinson Road, #14-04, Singapore 068902 โทร. (65) 6576 5555 โทรสาร (65) 6576 5592	Alternative Investment Management	Class B Shares	400,000	10.00
33	<b>บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์ทเนอร์ส จำกัด</b> 942/43 อาคารชาลวอิสสระทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0 2632 9179 โทรสาร 0 2632 9354-5	ให้บริการที่ปรึกษา ด้านการลงทุน	สามัญ	200	10.00
34	<b>บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด</b> 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยรื่นจิต) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0 2255 4661-4 โทรสาร 0 2255 4660	โรงแรมและภัตตาคาร	สามัญ	200,000	10.00



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
35	<b>บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด</b> 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 ซอยเฉยพวง ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0 2617 8338 โทรสาร 0 2617 8339	โฮลดิ้งส์	สามัญ	3,822,000	10.00
36	<b>Perennial HC Holdings Pte. Ltd.</b> 28 Biopolis Road, #02-01, Singapore 138568 โทร. (65) 6602 6800 โทรสาร (65) 6602 6801	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	สามัญ	25,138,000	10.00
37	<b>บริษัท สยาม โซลาร์ เจเนอเรชัน จำกัด (มหาชน)</b> 89 หมู่ 11 ตำบลบ้านตาล อำเภอป่าหนาด จังหวัดชัยภูมิ 36220 โทร. 0 2934 6200	โรงไฟฟ้าแสงอาทิตย์ หรือโซลาร์เซลล์ผลิต รวมทั้งจำหน่ายกระแสไฟฟ้า	สามัญ	1,111,111	10.00
38	<b>บริษัท ไทยดิจิทัล แพลตฟอร์ม วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด</b> 150 ถนนราชบพิธ แขวงวัดราชบพิธ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทร. 0 2018 6902	วิสาหกิจเพื่อสังคม	สามัญ	100	10.00
39	<b>Perennial Hangzhou HSR Cloud Gate (Shanghai) Enterprise Development Co., LTD.<sup>/1</sup></b> Block C, 888 Huanhu Xi Er Road, Lingang New Area, China (Shanghai) Pilot Free Trade Zone, Shanghai, China โทร. (86) 021 3182 2212	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	-	10.00
40	<b>Perennial HC Hospitality Pte. Ltd.</b> 28 Biopolis Road, #02-01, Singapore 138568 Tel. (65) 6602 6800 Fax. (65) 6602 6801	บริหารจัดการโรงแรม	สามัญ	10	10.00

หมายเหตุ : <sup>/1</sup> ทางกรมการทะเบียนรัฐประชาชนจีนไม่ได้ระบุประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น

<sup>/2</sup> บริษัทล้มละลาย

<sup>/3</sup> บริษัทจดทะเบียนเล็กบริษัท แต่ยังไม่เสร็จการชำระบัญชี





### 1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว

ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยของธนาคาร

### 1.3.3 ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 5 กันยายน 2567 (Record Date)

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	453,121,236	23.74
2	บริษัท ซีดีเรียลตี้ จำกัด	77,941,400	4.08
3	สำนักงานประกันสังคม	76,198,200	3.99
4	The Bank of New York Mellon	44,919,943	2.35
5	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	39,374,870	2.06
6	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,482,130	1.81
7	State Street Europe Limited	34,199,209	1.79
8	South East Asia UK (Type C) Nominees Limited	30,386,286	1.59
9	State Street Bank and Trust Company	27,349,106	1.43
10	HSBC Bank Plc – Prudential Assurance Company Limited	26,466,200	1.39
	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,064,404,314	55.77
	<b>ยอดรวมทุนในส่วนที่ชำระแล้ว</b>	<b>1,908,842,894</b>	<b>100.00</b>



## 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

### 1.4.1 ทุนจดทะเบียน

หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น

- หุ้นสามัญ 39,983,450,000 บาท จำนวน 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. 6,550,000 บาท จำนวน 655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. 10,000,000 บาท จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้ว จำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,908,842,894 หุ้น

### 1.4.2 หุ้นประเภทอื่น

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร มีรายละเอียด ดังนี้

- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. จำนวน 655,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้
- ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิและเงื่อนไขแตกต่างจากผู้ถือหุ้นสามัญ ดังนี้
  - ในกรณีที่มีการเลิกกิจการผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับส่วนแบ่งจากเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ที่คงเหลือจากการชำระหนี้หรือการกันเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ของธนาคารแล้วในลำดับก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ
  - ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเต็มตามจำนวนที่กำหนดก่อน ธนาคารจึงจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญได้

ในส่วน of หุ้นสามัญที่ยังไม่ได้เรียกชำระจำนวน 2,039,502,106 หุ้น มีการจัดสรร ดังนี้

- หุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 200,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 459,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป รวมถึงจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน
- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น



## 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ ณ 31 ธันวาคม 2567

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงินคงเหลือ	อันดับความน่าเชื่อถือ (Moody's / S&P / Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.300%	15 มิถุนายน 2570	750 ล้าน USD	Baa1 / BBB+ / -
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	600 ล้าน USD	Baa1 / BBB+ / BBB
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.300%	21 กันยายน 2571	500 ล้าน USD	Baa1 / BBB+ / -
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้าน USD	Baa2 / BBB / BB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.500%	21 กันยายน 2576	750 ล้าน USD	Baa1 / BBB+ / -
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.650%	5 กรกฎาคม 2577	750 ล้าน USD	Baa1 / BBB+ / -
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร <sup>1/</sup>	3.733%	25 กันยายน 2577	1,200 ล้าน USD	Baa3 / - / BB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร <sup>2/</sup>	3.466%	23 กันยายน 2579	1,000 ล้าน USD	Baa3 / - / -
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร <sup>3/</sup>	5.000%	-	750 ล้าน USD	Ba1 / - / -

หมายเหตุ : <sup>1/</sup> วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 25 กันยายน 2572

<sup>2/</sup> วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 23 กันยายน 2574

<sup>3/</sup> วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 23 กันยายน 2568

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### (1) นโยบายของธนาคาร

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

### (2) นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น ๆ

## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

### 2.1 ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดนโยบาย กรอบการดำเนินการ และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์



หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับ การอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

### 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

#### 1) ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันเผชิญกับความไม่แน่นอนจากปัจจัยเสี่ยงสำคัญหลายประการที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของเศรษฐกิจและโอกาสในการเติบโตของธุรกิจ ธนาคารจึงจำเป็นต้องเตรียมพร้อมรับมือกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ซึ่งรวมถึงการปรับกลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยง การพัฒนาเทคโนโลยี และการวางแผนเชิงกลยุทธ์ เพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในระยะยาว ปัจจัยเสี่ยงที่ควรให้ความสำคัญมีดังนี้





## - ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และการแยกตัวทางเศรษฐกิจ

ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ เช่น ข้อพิพาททางการค้า ความขัดแย้งในภูมิภาค และความสัมพันธ์ระหว่างประเทศที่เปราะบาง เป็นปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลกระทบโดยตรงต่อการเติบโตของเศรษฐกิจโลก ความขัดแย้งเหล่านี้ไม่เพียงแต่ก่อให้เกิดการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทานระดับโลก แต่ยังเพิ่มต้นทุนการผลิตและส่งผลให้ความเชื่อมั่นในการลงทุนลดลง โดยเฉพาะในประเทศที่ต้องพึ่งพาการนำเข้าและส่งออกสินค้าเป็นหลัก ทั้งนี้ การตอบสนองของแต่ละประเทศมักจะเน้นไปที่นโยบายปกป้องผลประโยชน์ภายในประเทศมากขึ้น ส่งผลให้การค้าและความร่วมมือทางเศรษฐกิจระหว่างประเทศลดลง อีกทั้งการแยกตัวทางเศรษฐกิจระหว่างกลุ่มประเทศยังทำให้สถานการณ์ซับซ้อนมากขึ้น เมื่อบางประเทศหรือกลุ่มเศรษฐกิจใหญ่เน้นการสร้างอุตสาหกรรมภายในประเทศ ปรับห่วงโซ่อุปทานใหม่ และลดการพึ่งพาการค้าแบบเดิม การเปลี่ยนแปลงนี้ส่งผลให้ธุรกิจต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ผันผวนและนโยบายที่ไม่สามารถคาดเดาได้ ซึ่งสร้างความไม่แน่นอนและทำให้การวางแผนการลงทุนยากขึ้น ธุรกิจและสถาบันการเงินจึงต้องปรับตัวให้พร้อมรับมือกับความผันผวนที่เกิดขึ้นในระดับทั้งภูมิภาคและระดับโลก เพื่อรักษาความอยู่รอดและการเติบโตในระยะยาว

## - การเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างการผลิตโลก

โครงสร้างการผลิตระดับโลกกำลังเปลี่ยนแปลงไป โดยหลายประเทศมีแนวโน้มที่จะพึ่งพาตนเองในภาคการผลิตมากขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากนโยบายทางเศรษฐกิจของประเทศที่มุ่งเน้นการเสริมสร้างศักยภาพภายในประเทศ เช่น จีน ซึ่งให้ความสำคัญกับการพัฒนาการผลิตภายในเพื่อลดการนำเข้าจากต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงนี้ส่งผลกระทบโดยตรงต่อความต้องการสินค้าจากไทย ซึ่งเคยมีบทบาทสำคัญในห่วงโซ่อุปทานโลก โดยเฉพาะในกลุ่มสินค้าปิโตรเคมีและอิเล็กทรอนิกส์ อีกทั้งการเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีการผลิตที่มีประสิทธิภาพสูงขึ้นและมีต้นทุนต่ำลงยังเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความสามารถในการแข่งขันในตลาดโลก ประเทศที่ไม่สามารถพัฒนานวัตกรรมหรือเทคโนโลยีใหม่เพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับสินค้าของตนอาจเผชิญความท้าทายในการรักษาความสามารถในการแข่งขันระยะยาว ไทยจึงควรเร่งปรับปรุง

เทคโนโลยีการผลิตและสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผลิตภัณฑ์ของตน เพื่อให้สามารถคงความสามารถในการแข่งขัน นอกจากนี้ โครงสร้างความต้องการของตลาดโลกยังเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทำให้การส่งออกสินค้าบางประเภทของไทยลดลงและท้าทายให้ต้องปรับตัวให้สอดคล้องกับแนวโน้มใหม่ของตลาดโลกเพื่อไม่ให้สูญเสียตำแหน่งในห่วงโซ่อุปทานระดับโลก

## - ประสิทธิภาพของนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของจีน

ในช่วงที่ผ่านมา เศรษฐกิจจีนเผชิญกับความท้าทายสำคัญหลายประการ เช่น ปัญหาในตลาดอสังหาริมทรัพย์ ภาวะเงินฝืด และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลง ทำให้รัฐบาลจีนต้องออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในหลายด้าน ธนาคารประชาชนจีนได้ลดอัตราส่วนการกันสำรอง และลดอัตราดอกเบี้ยหลักเพื่อเพิ่มสภาพคล่องในระบบการเงิน กระตุ้นการลงทุนและการบริโภค ขณะเดียวกัน รัฐบาลยังออกมาตรการกระตุ้นทางการคลัง เช่น การเพิ่มหนี้ภาครัฐเพื่อสนับสนุนครัวเรือนรายได้น้อยและตลาดอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ประสิทธิภาพของนโยบายเหล่านี้ยังขึ้นอยู่กับความต่อเนื่องและการปรับตัวให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม เศรษฐกิจโลกที่เปลี่ยนแปลง อีกทั้งปัญหาหนี้เสียในภาคอสังหาริมทรัพย์ของจีนยังไม่ได้รับการแก้ไขอย่างชัดเจน ทำให้ความเสี่ยงที่เศรษฐกิจจีนจะชะลอตัวยังคงมีอยู่ หากเศรษฐกิจจีนชะลอตัวต่อเนื่องจะส่งผลกระทบต่อการค้าและการลงทุนในภูมิภาคเอเชียอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

## - หนี้ครัวเรือนไทย

หนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในระยะยาว เพราะทำให้การใช้จ่ายและการออมของครัวเรือนลดลง ซึ่งส่งผลต่อกำลังซื้อและการบริโภคภายในประเทศที่เป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจ หนี้สินที่สูงยังส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางการเงิน โดยเฉพาะครัวเรือนที่มีภาระดอกเบี้ยสูง ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลงและเสี่ยงต่อการเกิดปัญหาหนี้เสียในระบบการเงิน หนี้ครัวเรือนที่สูงยังเป็นอุปสรรคในการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจ เพราะการเพิ่มหนี้ในภาคครัวเรือนเพื่อตอบสนองความต้องการบริโภคอาจไม่ยั่งยืน และจำกัดการใช้จ่ายไปยังสินค้าที่จำเป็น หากไม่มีมาตรการที่มีประสิทธิภาพในการลดภาระหนี้หรือส่งเสริมการออมที่เหมาะสม หนี้ครัวเรือนจะเป็นปัจจัยถ่วงรั้งการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในระยะยาว

ปัจจัยความเสี่ยงเหล่านี้ทำให้องค์การต้องเตรียมพร้อมรับมือกับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น โดยการปรับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง พัฒนาเทคโนโลยีให้เหมาะสม และวางแผนเชิงกลยุทธ์เพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพในระยะยาว และเพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและสร้างความมั่นคงในเศรษฐกิจที่ผันผวน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำกระบวนการต่าง ๆ เพื่อให้การบริหารดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การติดตามสถานการณ์และการดูแลลูกค้า รวมถึงการสอบทานคุณภาพของสินเชื่อกับลูกหนี้อย่างใกล้ชิด การประเมินการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังมีการจัดทำกระบวนการคาดการณ์สถานะทางเศรษฐกิจในอนาคต เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนดังกล่าว โดยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิต และการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีระดับของเงินกองทุนเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหามาเพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ ตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

## 2) การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

### - หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุน



ให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงและครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนมากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 และกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 เพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยเริ่มกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยนำความเสี่ยงที่ธนาคารพาณิชย์อาจได้รับผลตอบแทนจากการปรับคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment Risk: CVA Risk) ไปรวมในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) กล่าวคือ ต้องทยอยนำสินทรัพย์เสี่ยง CVA Risk ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของปริมาณของสินทรัพย์เสี่ยง CVA Risk ที่คำนวณได้ทั้งสิ้น ไปรวมในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้ในการคำนวณ Capital Ratio ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 และให้ทยอยเพิ่มสัดส่วนปริมาณของสินทรัพย์เสี่ยง CVA Risk ที่นำมาคำนวณให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ร้อยละ 75 จนครบร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 วันที่ 1 มกราคม 2569 และวันที่ 1 มกราคม 2570 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่ม และ CVA Risk ตามข้อกำหนดดังกล่าวของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ส่วนหลักเกณฑ์การดำรง Leverage Ratio เพื่อควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อมิให้มีการขยายสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลมากเกินไป โดยกำหนดให้ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 3 ซึ่งธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน หรือ Net Stable Funding Ratio (NSFR) โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 100 ทั้งสองมาตรวัด ซึ่งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนทั้งสองเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้

นอกเหนือจากการบังคับใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังคงต้องติดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยง ทั้งของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ที่มีการประกาศใช้ในหลายประเทศแล้ว แต่อยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อนำมากำหนดใช้ในประเทศไทย โดยเฉพาะหลักเกณฑ์ Basel III Reforms ซึ่งครอบคลุมหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยมีกำหนดการบังคับใช้ในปี 2571

หลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นนี้อาจส่งผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และกำหนดการบังคับใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่องเพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

## - แนวนโยบายเรื่องการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกแนวนโยบายเรื่องการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อสื่อสารให้ธนาคารผนวกความเสี่ยงและโอกาสจากปัจจัยดังกล่าวเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่ (1) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ (2) การกำหนดกลยุทธ์ (3) การบริหารความเสี่ยง และ (4) การเปิดเผยข้อมูลโดยธนาคารภายใต้สมาคมธนาคารไทยได้ร่วมกันพิจารณาจัดทำเอกสารคู่มือการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Industry Handbook) เพื่อให้การดำเนินการดังกล่าวมีความเป็นรูปธรรมสอดคล้องกับแนวนโยบายดังกล่าว รวมถึงได้ดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤติจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Stress Test) ในโครงการนำร่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Pilot Exercise) ซึ่งในระยะที่ 1 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ D-SIBs ทุกแห่ง มีการประเมินผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยงทางการเงินภายใต้สถานการณ์จำลองความเสี่ยงเชิงกายภาพ (Physical Risk) และจะได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านต่อระบบเศรษฐกิจ (Transition Risk) ในระยะถัดไปในปี 2568

แนวนโยบายข้างต้นส่งผลกระทบต่อการทำงานใน 4 ด้านที่สำคัญ ธนาคารจึงมีการติดตามและอยู่ระหว่างการผนวกมิติดังกล่าวเข้าในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

## - มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ซึ่งปัจจุบันมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard: IFRS) โดย TFRS จะมีผลบังคับใช้ภายใน 1 ปีนับจากวันที่ถือปฏิบัติของ IFRS และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 TFRS จะได้



รับการปรับปรุงให้เป็นไปตาม IFRS - Bound Volume 2024 ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือปรับปรุงใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.2

### 3) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และความเสี่ยงประเทศคู่สัญญา โดยกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ภายใต้หน่วยงานบริหาร Portfolio

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

**เศรษฐกิจโลกในปี 2566-2567** เฝ้าระวังกดดันจากภาวะเงินเฟ้อที่สูงตั้งแต่ปี 2565 ซึ่งสูงสุดในรอบ 40 ปี อันเนื่องมาจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจทั่วโลก รวมถึงปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง และสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ส่งผลกระทบต่อราคาโภคภัณฑ์ ต้นทุนการผลิตและการขนส่งสินค้า จนทำให้ธนาคารกลางในหลายประเทศ โดยเฉพาะสหรัฐอเมริกา คงอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งกดดันการขยายตัวทางเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตาม ปัญหาเงินเฟ้อเริ่มมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 ทำให้ธนาคารกลางในหลายประเทศเริ่มทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจ

**สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2567** เฝ้าระวังผลกระทบจากการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐที่ล่าช้าและอัตราดอกเบี้ยที่ยังสูง ส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนถูกกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก โดยเฉพาะในกลุ่มสินค้าชิ้นส่วนและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ช่วยให้เศรษฐกิจไทยยังคงขยายตัวได้ในปีนี้

**มุมมองในปี 2568** เศรษฐกิจโลกยังคงเฝ้าระวังความเสี่ยงจากปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะนโยบายตอบโต้ทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ซึ่งอาจทำให้เงินเฟ้อมีแนวโน้มสูงขึ้นหรือลดลงต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ ส่งผลให้ธนาคารกลางในหลายประเทศ อาจไม่สามารถปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายได้ตามที่คาด ซึ่งอาจเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

**สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2568** แม้ว่าการส่งออก โดยเฉพาะในกลุ่มสินค้าชิ้นส่วนและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ มีโอกาสขยายตัวต่อเนื่องตามวัฏจักรของอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ แต่ยังคงต้องเฝ้าระวังความเสี่ยงจากมาตรการตอบโต้ทางการค้าของสหรัฐอเมริกา โดยเฉพาะกับประเทศที่เกินดุลการค้า รวมถึงความท้าทายในอุตสาหกรรมยานยนต์ที่อาจต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงไปสู่อุตสาหกรรมใหม่ นอกจากนี้ การบริโภคภาคครัวเรือนที่เปราะบางเนื่องจากหนี้ครัวเรือนสูง ยังคงเป็นปัจจัยกดดันต่อเศรษฐกิจไทยในระยะยาว

จากปัจจัยทั้งหมดข้างต้น การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างใกล้ชิด อีกทั้งให้ความช่วยเหลือและปรับลดความเสี่ยงกับลูกหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติในครั้งนี้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจ และ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ใน

การขอู้ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยง โดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง สายบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยหน่วยงานต่าง ๆ ได้แก่ หน่วยงานความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หน่วยงานบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และหน่วยงานบริหารการป้องกันและปราบปรามการทุจริต
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยการสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วยหน่วยงานต่าง ๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบสวนสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
- **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และเผยแพร่นโยบายมาตรฐานและกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
- **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่าง ๆ ดูแลให้การอำนวยการสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ



มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยการสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้

- **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
- **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
- **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้โดยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้อง หรือประណิประណอมยอมความ หรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
- **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประណอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยการสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอตกลงให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยการสินเชื่อ รวมถึงพิจารณาค่าความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยการสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อโดยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตาม

แก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อ และคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ที่มีการดำเนินการเป็นรายปี ซึ่งมีการพิจารณาทดสอบภาวะวิกฤติแบบรายตัว (Individual Assessment) และระดับพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio Assessment) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยไตรมาสละครั้ง ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ<sup>1</sup> เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ

ทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตาม ปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนดโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไข ปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายจากความเสียหายด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ”

## ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยสามารถแบ่งความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่ การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และความเสี่ยงประเทศคู่สัญญา

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน

<sup>1</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 12 บริษัท ดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค 5) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 6) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (BBLAM) 7) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด 8) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (STAM) 9) บริษัท บัวหลวง เวนเจอร์ส จำกัด 10) บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด 11) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman) และ 12) บีบีแอล โนมินิ (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด





ของธนาคาร และควบคุมให้ผู้สัญญาทุกราย ที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงินลงทุนและการผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระความเสี่ยงเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีภาระความเสี่ยงรวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการจัดรวมกลุ่มภาระความเสี่ยงให้เป็นภาคธุรกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจ ประเมินระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเพดานภาระความเสี่ยงให้แก่แต่ละภาคธุรกิจ เพื่อกำหนดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง โดยธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าวปีละครั้งอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายภาคธุรกิจด้วยสัดส่วนที่สนับสนุนให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

สำหรับความเสี่ยงประเทศคู่สัญญา ธนาคารบริหารความเสี่ยงนี้ด้วยการประเมินระดับความเสี่ยงในกรณีที่ประเทศคู่สัญญาประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมืองในระดับที่สูงกว่าปกติ แล้วกำหนดเพดานภาระความเสี่ยงแก่ประเทศคู่สัญญาโดยพิจารณาความจำเป็นด้านธุรกิจประกอบด้วย เพื่อกำหนดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับ หากเกิดเหตุการณ์ในประเทศคู่สัญญาที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารได้มีการติดตามรายงานและประเมินระดับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาหลักอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และแนวนโยบายได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีการกระจายตัวของภาระความเสี่ยงในต่างประเทศในระดับที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจของประเทศคู่สัญญาต่าง ๆ

#### 4) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากธุรกรรมของลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือบรรเทาความเสี่ยง นอกจากนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานะทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบาย ความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรการวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารกำหนด

- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- **หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง** เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรการวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ในปี 2567 เศรษฐกิจโลกยังคงฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป เนื่องจากธนาคารกลางสำคัญหลายแห่ง ได้แก่ สหรัฐอเมริกา ยุโรป และอังกฤษเริ่มผ่อนคลายนโยบายการเงินอย่างระมัดระวัง แม้ว่าอัตราเงินเฟ้อปรับตัวลดลงจนเข้าใกล้ระดับเป้าหมาย โดยธนาคารกลางสำคัญเริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงในช่วงครึ่งหลังของปี ขณะที่ธนาคารกลางญี่ปุ่นยกเลิกนโยบายการเงินผ่อนคลายพิเศษและปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยขึ้น นอกจากนี้ เศรษฐกิจของประเทศจีนที่ฟื้นตัวได้ช้ากว่าที่คาดเนื่องมาจากปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์ที่ถูกลามเป็นปัจจัยเสี่ยงเชิงลบต่อเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าและเศรษฐกิจโลก ปัจจัยเหล่านี้ล้วนส่งผลให้ตลาดการเงินในปี 2567 ปรับตัวผันผวนอย่างมาก เนื่องจากมุมมองทางเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่จะถดถอย

ปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ (1) ความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย-ยูเครนที่ยังคงยืดเยื้อ และความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ขยายวงกว้างขึ้น (2) ปัญหาหนี้และฐานะการคลังของหลายประเทศ (3) เศรษฐกิจจีนที่เติบโตชะลอตัวลง (4) ภัยธรรมชาติจากปรากฏการณ์เอลนีโญที่อาจส่งผลกระทบต่อผลผลิตทางการเกษตรและราคาสินค้า (5) อัตราเงินเฟ้อที่มีโอกาสที่จะ



ปรับขึ้นจากปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ (6) ภาวะหนี้ครัวเรือนของไทยที่ยังคงอยู่ในระดับสูง โดยปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย และจะส่งผลกระทบต่อความผันผวนของการเคลื่อนไหวเงินทุนระหว่างประเทศและตลาดการเงิน โดยทำให้อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสาร และราคาสินค้าโภคภัณฑ์มีความผันผวนมากขึ้น

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

#### (4.1) ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้า เพื่อขายต่อเพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เช่น การทำธุรกรรมปริวรรตเงินตรา การลงทุน การให้สินเชื่อ การกู้ยืม การก่อภาระผูกพัน รวมถึงการซื้ออนุพันธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

กับเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลงจึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้พิจารณากำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร เช่น VaR Limit, PVO1 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 325 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

#### (4.2) ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

##### (1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ / หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและลดลงทันทีร้อยละ 1.00 เพดานความเสี่ยงดังกล่าวมีการทบทวนโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือบรรเทาความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนั้นธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้งเพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่าง ๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมของธุรกิจเพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้



ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66
เงินบาท	-1,238	-2,337
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,376	1,749
เงินสกุลอื่น	-181	977
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>-43</b>	<b>389</b>

## (2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤตอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

## 5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การจัดหาเงินทุนเพื่อรองรับการขยายตัวของสินทรัพย์ในสกุลเงินต่างประเทศ การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ รวมถึงผู้เล่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากโดยเฉพาะเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำและเงินฝากลูกค้ารายย่อย การแข่งขันให้บริการเงินฝากดิจิทัลด้วยการเปิดบัญชีผ่านช่องทางออนไลน์ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการลงทุนของลูกค้าเพื่อแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นกว่าการฝากเงิน รวมถึงการที่ธุรกิจลดการสำรองสภาพคล่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ทำให้เงินฝากของธนาคารพาณิชย์มีทิศทางปรับลดลง



ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาดสายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการเพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนด

ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ธนาคารมีการดำเนินงานประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ มาตรวัด Liquidity Coverage Ratio (LCR) Net Stable Funding Ratio (NSFR) เป็นต้น LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2567 ซึ่งคำนวณจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส เท่ากับร้อยละ 265 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 100

ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) อย่างน้อยไตรมาสละครั้ง โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้าถอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติ มีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาดภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2567 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้งที่ และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนั้น ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

## 6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติ และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- ระบบงานต่าง ๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความซับซ้อนของระบบงานที่มีการพัฒนาตามความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ เป็นต้น





## ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกงทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน รวมถึงการทุจริตโดยใช้วิธีการที่ซับซ้อนยิ่งขึ้นตามความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่าง ๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่าง ๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้ รวมถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่ออันตรายหรือโรคอุบัติใหม่ ที่แพร่ระบาดอย่างรวดเร็วและกว้างขวางทำให้มีผู้เจ็บป่วยเสียชีวิตและส่งผลให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงักหรือเปลี่ยนแปลงไป
- การตรากฎเกณฑ์ใหม่ หรือเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์เดิมของทางการและผู้กำกับดูแลต่าง ๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลกส่งผลให้ธนาคารต้องปรับเปลี่ยนกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่ตราใหม่หรือเพิ่มเติมปรับปรุงนั้น

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดีเป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินการต่าง ๆ ตามหลักการของการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ทั้งด้านคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่าง ๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเดบิต และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เป็นต้น เพื่อสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง

สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคารให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่าง ๆ ของธนาคารต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การกำหนดทะเบียนชื่อความเสี่ยง Risk Taxonomy ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อมูลต่าง ๆ ด้วย เพื่อเป็นชื่อมาตรฐานการระบุความเสี่ยงของทั้งธนาคาร การประเมินความเสี่ยง และการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-Assessment: RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information: RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญให้ธนาคารนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกัน ควบคุม และ / หรือลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตนเอง การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้หลักเกณฑ์ Basel การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) เพื่อให้อุตสาหกรรมธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก โดยธนาคารมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Policy) ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการกำหนดมาตรฐาน และกรอบการดำเนินงานรองรับบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Framework) ในการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำทุกปี



## 7) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk: IT Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats)

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย ปัจจัยภายใน ได้แก่ ความสามารถและความซับซ้อนของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจ การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลโดยเฉพาะข้อมูลส่วนบุคคล ความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล การพัฒนาความรู้และความสามารถของบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการใช้งานเทคโนโลยีใหม่ ๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนี้ ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่อุปทานที่มีการพึ่งพาเทคโนโลยี รวมทั้งมีการเชื่อมโยงข้อมูลธุรกิจ ทำให้เกิดความเชื่อมโยงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีในห่วงโซ่อุปทานและสร้างผลกระทบทางธุรกิจได้ และการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจ กลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการและกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ออกใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk: IT Risk) และ ความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และการป้องกันภัยไซเบอร์ การจัดการผู้ให้บริการภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งการจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งธนาคารได้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy)

นโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศและความปลอดภัยไซเบอร์ (Information Security and Cybersecurity Policy) นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Third Party Risk Management Policy) และมาตรฐานการจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างสม่ำเสมอ ดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการกำกับดูแล และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยและครอบคลุมกระบวนการพิจารณาการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้งานอยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสมและทบทวนความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง สร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เป็นประจำ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

## 8) ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ

โครงสร้างเงินกองทุนตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
  - (1) ทุนชำระแล้ว
  - (2) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
  - (3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
  - (4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
  - (5) กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร
  - (6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
  - (7) รายการอื่นของผู้ถือหุ้น
  - (8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ ค่าความนิยม สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน และสิทธิประโยชน์เงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย
  - (1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
  - (2) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
  - (1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ
  - (2) เงินสำรองทั่วไป (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
  - (3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2



เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66
เงินกองทุนชั้นที่ 1	516,755	487,845
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	492,953	464,060
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,802	23,785
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,305	103,884
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>620,060</b>	<b>591,729</b>

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภท ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ / หรือมูลค่าของสินทรัพย์เงินลงทุน และ/หรือหลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจ สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทาง การ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

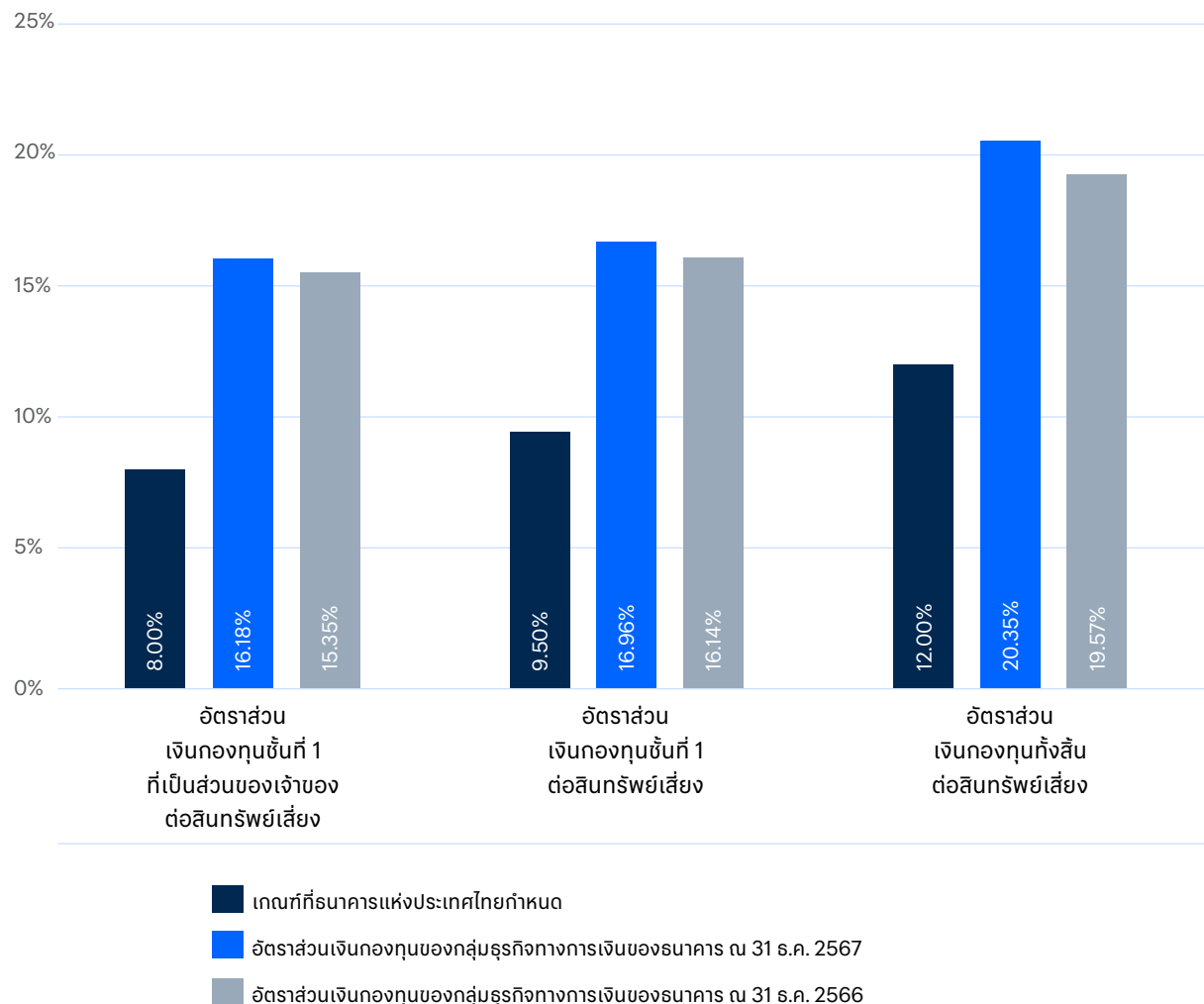
กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทาง การ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และมีระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขึ้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขึ้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขึ้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 12.00



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 16.18, 16.96 และ 20.35 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่ร้อยละ 15.35, 16.14 และ 19.57 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว



## 9) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติ ที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในที่สำคัญและสภาพแวดล้อมภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของกิจการ

ธนาคารมีการวางแผนธุรกิจอย่างเป็นระบบ โดยคำนึงถึงภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจทั้งภายในและภายนอกปัจจัยเสี่ยง แนวโน้ม และโอกาสในการดำเนินธุรกิจต่าง ๆ ทางเศรษฐกิจ การเงิน สังคม รวมทั้งสภาพแวดล้อมอื่น ๆ เพื่อใช้เป็นฐานในการวางแผน ประเมินโอกาสและอุปสรรคที่สำคัญ จุดแข็งและจุดอ่อนของธนาคาร และนำมากำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจสำหรับธนาคาร โดยมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะผลการดำเนินงานและความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารมีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนแผนการดำเนินงานเพื่อให้แผนงานต่าง ๆ สำเร็จตามกำหนดเวลาอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลตามวัตถุประสงค์ที่ได้วางเป้าหมายไว้ ทำให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนแผนเชิงกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วทั้ง โดยมีการรายงานคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับความคืบหน้า รวมถึงการปรับเปลี่ยนแผนเชิงกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการบริหารความเสี่ยงควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง สายบริหารความเสี่ยง สายตรวจสอบและควบคุม หน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดนโยบายและคู่มือในการปฏิบัติงาน และมีการรายงานความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ





## 10) ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย หมายถึง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวทางปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ซึ่งอาจทำให้ถูกเปรียบเทียบปรับ ลงโทษ หรือได้รับความเสียหายจากการถูกร้องเรียน ฟ้องร้อง หรือถูกดำเนินการตามกฎหมาย

การบริหารความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมายเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากในปัจจุบันธนาคารมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายและซับซ้อนยิ่งขึ้นเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดีและมีประสิทธิภาพภายใต้ปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายของทางการทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Mandate) โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เหมาะสมเพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Compliance Risk Appetite) รวมทั้งกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย

ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายเป็นไปอย่างเหมาะสมและปราศจากการแทรกแซงธนาคารจึงกำหนดให้มีหน่วยงานกำกับดูแล (Compliance Unit) ซึ่งมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานตรวจสอบและควบคุม ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติ

ตามกฎระเบียบและกฎหมาย ทั้งในเรื่องการให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ และการจัดทำแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้ถูกต้องตามกฎระเบียบและกฎหมาย ตลอดจนการติดตามกฎหมาย ข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลกระทบต่อธนาคาร และรายงานประเด็นที่สำคัญที่พบจากการสอบทานหน่วยงานต่าง ๆ ต่อผู้บริหารหน่วยงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Framework) ซึ่งประกอบด้วยองค์ประกอบที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายช่วยทำให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างการกำกับดูแลที่ดี นโยบายและแผนงาน กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย ความสัมพันธ์กับหน่วยงานภายนอก การรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคาร การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยี บุคลากรและทักษะ และการประสานความร่วมมือกับหน่วยงานด้านการควบคุมอื่น โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งประเมินระดับความเสี่ยงและผลกระทบที่มีต่อธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายดังกล่าวได้อย่างถูกต้องและทันเวลา

## 11) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นความเสี่ยงหลักที่มีนัยสำคัญต่อองค์กร โดยความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นผลกระทบมาจากความเสี่ยงด้านอื่น ๆ แต่ได้ทวีความรุนแรงขึ้น จนอาจมีผลให้สาธารณชน เช่น ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน ผู้กำกับดูแล เป็นต้น รับรู้ถึงภาพลักษณ์ใน

เชิงลบ หรือขาดความเชื่อมั่นต่อธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงจึงเชื่อมโยงโดยตรงกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมทั้งการควบคุมความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการลดผลกระทบหากเกิดความเสี่ยงขึ้น ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยมีการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการของธนาคาร การประเมินดังกล่าวครอบคลุมปัจจัยสำคัญที่เชื่อมโยงกับชื่อเสียงขององค์กร ตั้งแต่ด้านฐานะและความแข็งแกร่งทางการเงิน การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ และการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นต้น เพื่อติดตามและสามารถควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรณีผลการประเมินพบประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญจะพิจารณาดำเนินมาตรการควบคุมเพิ่มเติม หรือมีมาตรการในการแก้ไขเพื่อลดผลกระทบเมื่อเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น มาตรการสำคัญ ได้แก่ การเตรียมแผนรองรับที่ชัดเจนด้านการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ขององค์กร ซึ่งมีความสำคัญอย่างยิ่งในการลดผลกระทบทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก นอกจากนี้ การมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการติดตามตรวจสอบเหตุการณ์ผิดปกติต่าง ๆ ได้อย่างทันกาล และความรวดเร็วในการตอบสนองเหตุการณ์ดังกล่าว รวมถึงช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม ยังเป็นปัจจัยที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอีกด้วย



## ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)

ในระยะ 3-5 ปีข้างหน้า ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้านในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงจำเป็นต้องติดตามพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในระยะยาว เพื่อเตรียมความพร้อมให้ธนาคารสามารถรับมือและบริหารจัดการส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ ได้แก่

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อธนาคาร	การบริหารผลกระทบ
<b>1) ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์</b>	<p>ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการดำเนินงานของธนาคารอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ เนื่องจากสภาพแวดล้อมทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วส่งผลให้ธนาคารเผชิญกับความท้าทายที่เพิ่มมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นความขัดแย้งทางการเมืองโลก การเปลี่ยนแปลงนโยบายการค้า ข้อจำกัดทางกฎหมาย หรือการคว่ำบาตรที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งล้วนมีผลต่อเสถียรภาพระบบการเงินโลก ความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ของธนาคาร</p> <p>ความเสี่ยงเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อลูกค้าของธนาคารเผชิญปัญหาทางการเงินหรือขาดสภาพคล่อง ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง และเพิ่มความเสี่ยงของหนี้เสีย นอกจากนี้ การที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบายที่เปลี่ยนแปลงตามสภาพการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ยังเพิ่มภาระในการบริหารจัดการและอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการได้</p> <p>ในขณะเดียวกัน ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ยังส่งผลกระทบต่อการวางกลยุทธ์ระยะยาวของธนาคาร การพัฒนาความร่วมมือทางการเงินกับพันธมิตรระหว่างประเทศ จึงจำเป็นต้องอย่างยิ่งที่ธนาคารต้องพิจารณาความเสี่ยงเหล่านี้รอบคอบ รวมทั้งมีแนวทางการบริหารจัดการที่เหมาะสมจะช่วยป้องกันความเสี่ยงและสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นและลูกค้า</p>	<p>ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ทำให้เศรษฐกิจเผชิญกับความผันผวน โดยเฉพาะในด้านการค้าและการลงทุน เช่น ความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ การลดลงของการส่งออก การลงทุนจากต่างประเทศ และการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เหตุการณ์เหล่านี้อาจนำไปสู่ปัญหาเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้น หรือภาวะเศรษฐกิจถดถอยในบางภูมิภาค รวมถึงการลดลงของกำลังซื้อและการว่างงาน ซึ่งล้วนส่งผลกระทบต่อธนาคารในหลายช่องทาง ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>ช่องทางการให้สินเชื่อ</b> ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ส่งผลกระทบต่อผู้กู้ในหลากหลายแง่มุม เช่น การปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในช่วงที่ตลาดการเงินมีความผันผวน ต้นทุนการกู้ยืมของผู้กู้สูงขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระทางการเงินของผู้กู้ โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจและ SMEs ที่รายได้ลดลงจากสถานการณ์ความตึงเครียดระหว่างประเทศส่งผลให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้สูงขึ้น และทำให้เกิดความเสี่ยงในระบบการเงิน นอกจากนี้ ความเชื่อมั่นของผู้กู้ในการขยายการลงทุนหรือการกู้ยืมเพิ่มอาจลดลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยทางเศรษฐกิจโดยรวม</li><li>- <b>ช่องทางการลงทุน</b> ความผันผวนของตลาดการเงินโลกทำให้นักลงทุนเผชิญกับความไม่แน่นอนที่เพิ่มสูงขึ้นในการลงทุนในสินทรัพย์หรือในภูมิภาคที่มีความขัดแย้ง ซึ่งส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการป้องกันความเสี่ยงและเตรียมพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงในระยะยาว</li></ul>	<p>ธนาคารเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความตึงเครียดด้านภูมิรัฐศาสตร์และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อเสถียรภาพทางการเงิน เพื่อรองรับความท้าทายเหล่านี้ ธนาคารจึงมีมาตรการที่ระมัดระวังและรอบคอบเพื่อบริหารผลกระทบได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>การกระจายความเสี่ยงของสินเชื่อและการลงทุน</b> ให้ครอบคลุมภูมิภาคและอุตสาหกรรมที่หลากหลาย เพื่อลดการพึ่งพาภูมิภาคที่มีความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</li><li>- <b>การติดตามฐานะลูกค้าอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ</b> โดยธนาคารมีมาตรการบริหารผลกระทบของลูกค้า อาทิ การปรับโครงสร้างหนี้ การขยายระยะเวลาผ่อนชำระ หรือการพักชำระหนี้เป็นระยะเวลาหนึ่ง เพื่อช่วยลดภาระและป้องกันการผิดนัดชำระหนี้</li><li>- <b>การให้คำปรึกษาและข้อมูลที่เหมาะสมแก่ลูกค้า</b> รวมถึงให้ข้อมูลเกี่ยวกับโอกาสและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถวางแผนการเงินและการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ</li><li>- <b>การใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ</b> เพื่อรองรับความผันผวนของตลาดและลดการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของตลาดการเงินโลก</li><li>- <b>การประเมิน ติดตาม และปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ</b> โดยเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภูมิภาคที่ถูกคว่ำบาตรเพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงทางกฎหมายและความเสียหายทางชื่อเสียง</li></ul>



ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อธนาคาร	การบรรเทาผลกระทบ
<b>2) น้ำท่วมภาคเหนือและภาคใต้ สัญญาณเตือนภัยโลกเดือด</b>	<p>ในปี 2567 เหตุการณ์ฝนตกหนักต่อเนื่องและระเบิดฝน (Rain bomb) หลายครั้งในพื้นที่ภาคเหนือและภาคใต้ของประเทศไทย ได้ทำให้เกิดน้ำท่วมและดินถล่มครั้งใหญ่ในหลายจังหวัด นำมาซึ่งความเสียหายมหาศาลต่อชีวิต ทรัพย์สิน อาคารบ้านเรือน ไร่นา และธุรกิจในพื้นที่ มีการประเมินว่าความเสียหายจากเหตุการณ์ดังกล่าวมีมูลค่าสูงเป็นอันดับสามของประเทศ รองจากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ในปี 2554 (อันดับหนึ่ง) และสึนามิถล่มหลายจังหวัดภาคใต้เมื่อปี 2547 (อันดับสอง) ภัยพิบัติน้ำท่วมภาคเหนือและภาคใต้ดังกล่าวเป็นตัวอย่างของความเสียหายอุบัติใหม่ในประเทศไทย อันเป็นผลมาจากสภาพภูมิอากาศที่เปลี่ยนแปลงไปจากอดีต บวกกับการสูญเสียพื้นที่ป่าซึ่งนำไปเป็นพื้นที่เกษตรอย่างต่อเนื่อง ทำให้ความสามารถในการปรับตัวรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศถดถอยลงเรื่อยๆ โดยหากสถานการณ์การปล่อยก๊าซเรือนกระจกของโลกยังคงดำเนินต่อไป โดยไร้ซึ่งกลไกควบคุมที่มีประสิทธิภาพ ภัยพิบัติที่มีความรุนแรงเทียบเท่าหรือรุนแรงกว่าก็อาจจะมีโอกาสเกิดได้บ่อยครั้งขึ้นในอนาคต</p>	<p>ภัยพิบัติน้ำท่วมดังกล่าวได้สร้างความเสียหายแก่ทรัพย์สินของธนาคารเองและของลูกค้า และยังทำให้การดำเนินธุรกิจของทั้งธนาคารและของลูกค้าต้องหยุดชะงักลง ส่งผลให้มีรายได้ลดลง ในขณะที่มีต้นทุนในการซ่อมแซมทรัพย์สินและฟื้นฟูกิจการเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loan) และผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคาร (Expected credit loss) เพิ่มขึ้นด้วย</p>	<p>- <b>การเสริมสร้างความมั่นคงทางไซเบอร์</b> เนื่องจากภัยคุกคามทางไซเบอร์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงที่เกิดความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ การเพิ่มมาตรการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ช่วยปกป้องการดำเนินงาน และข้อมูลของลูกค้า</p> <p>ในการเตรียมรับมือกับสถานการณ์และผลกระทบต่อเนื่องที่อาจเกิดในอนาคต ธนาคารกำลังอยู่ระหว่างการพัฒนาแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน เพื่อจำกัดความเสียหายและฟื้นฟูให้กลับมาให้บริการได้อย่างรวดเร็ว โดยได้กำหนดมาตรการโยกย้ายทรัพย์สินที่เคลื่อนที่ได้และปกป้องทรัพย์สินที่ไม่สามารถเคลื่อนที่ได้ การวางแผนและจัดการโครงสร้างพื้นฐานด้านโลจิสติกส์เพื่อให้สามารถโยกย้ายทรัพย์สินได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงเชิงพื้นที่ (area-based) ของสาขาธนาคารและอาคารต่างๆ ตลอดจนเครื่องบริการอิเล็กทรอนิกส์ทั่วประเทศ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการวางแผน นอกจากนี้ธนาคารยังออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ซึ่งประกอบด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยค้ำประกันและปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกค้าที่บัตรเครดิต การลดดอกเบี้ยและพักชำระเงินต้นสำหรับลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน การลดยอดผ่อนชำระรายเดือนลดอัตราดอกเบี้ย และพักชำระเงินต้นสำหรับลูกค้าสินเชื่อบ้าน ในส่วนของลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้ออกมาตรการผ่อนปรนการชำระหนี้และการให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อฟื้นฟูธุรกิจ โดยธนาคารพร้อมเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่อยู่เคียงข้างลูกค้าและก้าวผ่านวิกฤติไปด้วยกันในทุกสถานการณ์</p>



ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อธนาคาร	การบริหารเทาผลกระทบ
<b>3) ความเสี่ยงจากปัญญาประดิษฐ์</b>	<p>ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) หรือ AI คือเทคโนโลยีที่ทำให้คอมพิวเตอร์สามารถทำงาน และมีความสามารถคล้ายมนุษย์ โดย AI สามารถเรียนรู้และเข้าใจจากข้อมูล เพื่อสร้างโมเดล AI สามารถทำนายอนาคต (Predictive AI) หรือสร้างคอนเทนต์ใหม่ (Generative AI) ได้</p> <p>ตัวอย่างการใช้งาน AI สำหรับธนาคาร ได้แก่ โมเดลตรวจจับการฉ้อโกง โมเดลวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินเพื่อทำนายแนวโน้มตลาด ระบบแนะนำผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับลูกค้า ระบบแชทบอทที่มีการสร้างบทสนทนาตอบโต้กับลูกค้า เป็นต้น</p>	<p>ปัญญาประดิษฐ์ หรือ AI มีการพัฒนาอย่างก้าวกระโดดและมีการใช้งานที่ขยายตัวอย่างรวดเร็ว อาจส่งผลกระทบต่อและเกิดความเสี่ยงขึ้นได้ รวมถึงอาจนำไปสู่ความเสี่ยงใหม่ๆ ซึ่งธนาคารต้องติดตามและบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- การโจมตีทางไซเบอร์ด้วย AI และการโจมตีที่อาศัยช่องโหว่ของ AI มาใช้ อาจส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อระบบ และการให้บริการของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณีข้อมูลสำคัญหรือข้อมูลลูกค้ารั่วไหลอาจทำให้เกิดความเสียหายรุนแรงและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร</li><li>- กรณี AI ประมวลผลข้อมูลคลาดเคลื่อน หรือผิดพลาด อาจส่งผลกระทบต่อดำเนินงานและธุรกิจของธนาคาร เช่น ทำให้ตัดสินใจและวิเคราะห์ข้อมูลผิดพลาด เป็นต้น</li><li>- ความเสี่ยงจากการรั่วไหลของข้อมูล การใช้งาน AI ภายในองค์กรที่ขาดการรักษาความปลอดภัย และการควบคุม Access Control ที่ดี หรือกรณีที่ AI Service Provider ของธนาคาร ถูกโจมตีทำให้ข้อมูลสำคัญรั่วไหลส่งผลให้เกิดความเสียหายได้</li></ul>	<p>ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันและลดความเสี่ยงจาก AI โดยมีมาตรการในการจัดการ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ออกแบบระบบงานให้มีความปลอดภัย และเหมาะสมกับการใช้งาน เช่น มีการเข้ารหัสข้อมูล (Encryption) มีการกำหนดการเข้าถึงข้อมูล (Access Control) และมีการทดสอบระบบเพื่อหาช่องโหว่และดำเนินการแก้ไขเป็นประจำ</li><li>- สื่อสารเชิงรุกกับพนักงานและลูกค้า เพื่อให้ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้ AI ที่ถูกวิธี รวมไปถึงสร้างความตระหนักรู้เท่าทันการโจมตีด้วย AI จากผู้ไม่ประสงค์ดี</li><li>- ติดตาม และทดสอบประสิทธิภาพของ AI Model อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการประมวลผลที่ถูกต้องเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และออกแบบการใช้งาน AI อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible AI) คำนึงถึงผลกระทบทางจริยธรรม (Ethic) สังคม (Social) และความปลอดภัย (Security) ตามหลักการ AI Governance สากล</li></ul>





## 2.3 ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

การลงทุนในหุ้นของธนาคาร สามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นได้ อันเนื่องมาจากการที่ผลตอบแทนจากการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง โดยราคาหุ้นของธนาคารอาจมีความผันแปรจากปัจจัยอื่นที่นอกเหนือจากปัจจัยพื้นฐานและผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ ได้แก่ ภาวะการณ์ลงทุน ที่เป็นผลมาจากปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง กระแสเงินทุนไหลเข้าออก การเปลี่ยนแปลงนโยบายของทางการ รวมทั้งเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า รวมถึงสภาพคล่องของหุ้น ซึ่งขึ้นอยู่กับ การกระจายตัวของผู้ถือหุ้น

สำหรับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลนั้น ขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น ในกรณีที่ทางการมีข้อกำหนดให้จำกัด หรือลดการจ่ายเงินปันผลเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์วิกฤติ เป็นต้น

ธนาคารได้ระบूपัจจัยความเสี่ยงหลักจากการดำเนินงานในปัจจุบัน และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และได้มีการระบุแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ดังกล่าวไว้ในรายงานนี้แล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังอาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากการคาดการณ์ และนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ผู้ถือหุ้นจึงควรศึกษาข้อมูลความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบประกอบการตัดสินใจลงทุน

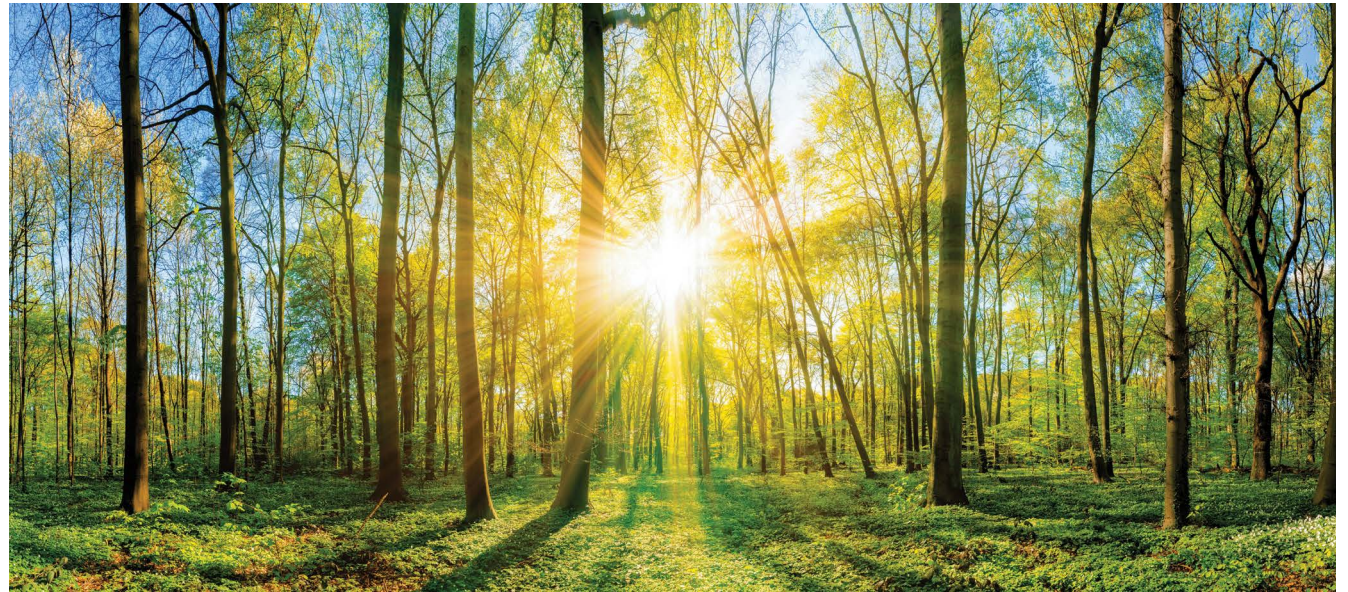




### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

ตลอดระยะเวลา 80 ปี ธนาคารยึดมั่นการดำเนินธุรกิจด้วยแนวคิด “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่พร้อมเติบโตเคียงข้างลูกค้าและสังคมไทย ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า การรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า จากรุ่นสู่รุ่น และการมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ประเทศไทยกำลังเผชิญความท้าทายหลายด้าน เช่น ความผันผวนทางเศรษฐกิจ หนี้ครัวเรือน ภัยพิบัติทางธรรมชาติอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และกฎเกณฑ์และมาตรการด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ความท้าทายเหล่านี้ได้ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อชีวิตความเป็นอยู่ของประชาชน ผลประกอบการของธุรกิจ ไปจนถึงการเติบโตของประเทศในระยะยาว ธนาคารจึงมุ่งให้ความสนับสนุนด้านเงินทุนและความรู้เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ สามารถรับมือกับความท้าทายได้ด้วยดี พร้อมเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

ในปี 2567 ธนาคารได้เข้าร่วมงาน “Financing the Transition: การเงินเพื่อการปรับตัวสู่ความยั่งยืน” ที่จัดขึ้นโดยธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์สินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการใน 3 ด้าน คือ การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การปรับตัวรับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการลดการปล่อยมลพิษ ซึ่งสามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ในหลากหลายสาขาธุรกิจ ธนาคารมุ่งหวังเป็นอย่างยิ่งว่าผลิตภัณฑ์ดังกล่าวและผลิตภัณฑ์สินเชื่อบัวหลวงกรีนของธนาคารจะช่วยผลักดันให้ภาคธุรกิจสามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่ธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม อีกทั้งเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันภายใต้กติกาใหม่ทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและภูมิอากาศ



ความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ในปี 2567 ธนาคารได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้รับ SET ESG Ratings ระดับ AAA จากการประเมินโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิก The Sustainability Yearbook 2024 โดย S&P Global และได้รับคัดเลือกให้เป็นหนึ่งในบริษัทกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ที่มีผลการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยสถาบันไทยพัฒน์ การได้รับการยอมรับทั้งในระดับชาติและระดับสากลดังกล่าวสะท้อนผลสำเร็จของการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร และเป็นแรงผลักดันให้ธนาคารเดินหน้าสนับสนุนลูกค้าและสังคมไทยไปสู่ความยั่งยืนทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมต่อไป

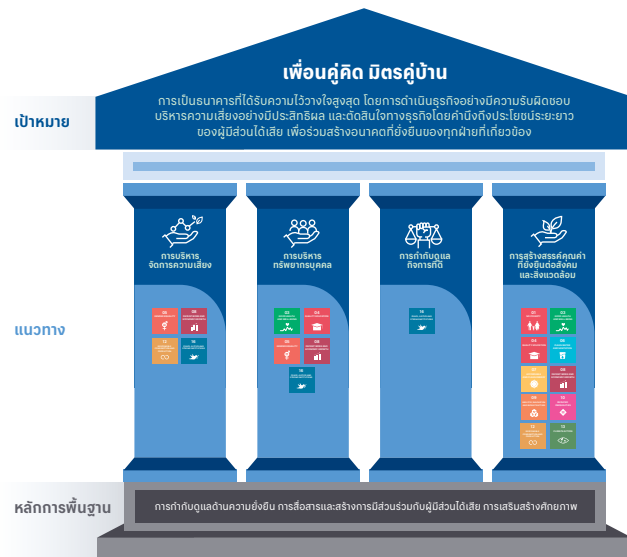
#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารจัดทำนโยบายด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจขึ้นเพื่อกำหนดจุดยืนด้านความยั่งยืนในภาพรวม อีกทั้งมีการกำหนดประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนที่ครอบคลุมมิติเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล โดยอาศัยกระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อใช้เป็นกรอบในการวางแผนการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ตลอดจนความมุ่งมั่น ตัวชี้วัด เป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว ธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ดูแลติดตามการขับเคลื่อนงานด้านความยั่งยืนให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารมอบหมายให้ทีมงานด้านความยั่งยืน ฝ่ายผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่วางแผนและขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ผ่านการสื่อสาร สนับสนุน และทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร



นโยบายด้านความยั่งยืนของธนาคารกำหนดแนวทางการดำเนินงานไว้ 4 แนวทาง ได้แก่ 1. การบริหารจัดการความเสี่ยง 2. การบริหารและพัฒนาบุคลากร 3. การกำกับดูแลกิจการที่ดี และ 4. การสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีปัจจัยเกื้อหนุนให้เกิดการนำนโยบายไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ได้แก่ การกำกับดูแลด้านความยั่งยืน การสื่อสารและสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย และการเสริมสร้างศักยภาพของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ธนาคารเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติตามนโยบายด้านความยั่งยืนจะนำมาซึ่งประโยชน์ระยะยาวของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อีกทั้งช่วยให้ธนาคารมีความพร้อมในการรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ และสามารถมองเห็นโอกาสทางธุรกิจใหม่ที่มาพร้อมกับความท้าทายเหล่านั้นได้

ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่แนวนโยบายด้านความยั่งยืนผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่ <https://www.bangkokbank.com/th-TH/About-Us/Corporate-Governance/Sustainability-Policy>



ธนาคารจัดให้มีการทบทวนประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ามีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมของประเทศและสังคมโลกที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนคำนึงถึงมุมมองต่าง ๆ อย่างรอบด้าน โดยการประเมินแบบ 2 มิติ (Double Materiality) ได้แก่ การพิจารณาผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจธนาคารที่มีต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และสิทธิมนุษยชน ผ่านกระบวนการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย ควบคู่ไปกับการพิจารณาผลกระทบของประเด็นสำคัญที่มีต่อธนาคารในด้านการเงิน ซึ่งผลการประเมินทั้ง 2 มิติจะนำไปใช้ในการพิจารณาจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนร่วมกับความเห็นของผู้บริหารธนาคารและผู้เชี่ยวชาญภายนอก ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคารมี 12 ประเด็น ดังนี้








แนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	ประเด็นสำคัญ	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ
การรับมือกับภาวะวิกฤต	การจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต	
	การเงินเพื่อความยั่งยืน	    
	การให้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึง	   
	การแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสร้างคุณค่าต่อสังคม	   
การให้บริการที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง	การลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและคาร์บอนฟุตพริ้นท์	  
	การให้ความสำคัญกับนวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัล	
	การจัดการด้านลูกค้าสัมพันธ์	
	การดูแลความปลอดภัยทางไซเบอร์ และคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	
การใส่ใจดูแลพนักงาน	การดึงดูดและพัฒนาพนักงาน	 
	การดูแลสวัสดิการและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน	 
การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม	การกำกับดูแลกิจการ	
	จริยธรรมทางธุรกิจ	 





## 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยอาศัยปัจจัยทุน 6 ด้าน ได้แก่ การเงิน การผลิต ปัญญา ทรัพยากรมนุษย์ ทุนสังคม และทรัพยากรธรรมชาติ ปัจจัยทุนเหล่านี้ถูกบริหารจัดการโดยคำนึงถึงผลกระทบเชิงบวกและลบ ที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า เพื่อให้มั่นใจว่าการใช้ปัจจัยทุนต่าง ๆ จะนำมาซึ่งประโยชน์ที่ยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ปัจจัยนำเข้า	การดำเนินงานธุรกิจ	ผลผลิต	ผลลัพธ์	ผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับผลกระทบ
<p><b>ทุนทางการเงิน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>สินทรัพย์</li> <li>เงินฝาก</li> <li>ส่วนของผู้ถือหุ้น</li> <li>เงินกู้ยืม</li> </ul> <p><b>ทุนการผลิต</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>อาคาร สาขา สำนักงานธุรกิจ</li> <li>เครื่องมือ อุปกรณ์</li> <li>การใช้ผลิตภัณฑ์และบริการจากคู่ค้า</li> </ul> <p><b>ทุนทางปัญญา</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เทคโนโลยีและนวัตกรรมที่ช่วยในการดำเนินธุรกิจ</li> <li>ความร่วมมือกับพันธมิตรในการพัฒนานวัตกรรม</li> </ul> <p><b>ทุนทรัพยากรมนุษย์</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เวลา ความรู้ และทักษะของพนักงาน</li> </ul> <p><b>ทุนทางสังคมและความสัมพันธ์</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ</li> </ul> <p><b>ทุนทรัพยากรธรรมชาติ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การใช้ทรัพยากรธรรมชาติในการดำเนินธุรกิจ เช่น น้ำ ไฟฟ้า เชื้อเพลิง กระดาษ</li> <li>การออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่คำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม</li> </ul>	<p><b>วิสัยทัศน์</b></p> <p>มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย</p> <p><b>ยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ</b></p> <p>ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินการกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อ การสร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืน</p> <p><b>แนวทางที่มุ่งเน้นในการดำเนินธุรกิจ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม</li> <li>องค์กรอัจฉริยะ</li> <li>การปรับปรุงแบบธุรกิจ</li> <li>ความมั่นคงและมั่นคงทางการเงิน</li> <li>การเติบโตอย่างมีคุณภาพ</li> </ul> <p><b>แนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การบริหารจัดการความเสี่ยง</li> <li>การบริหารทรัพยากรบุคคล</li> <li>การกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>การสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม</li> </ul> <p><b>ธุรกิจของธนาคาร</b></p> <p>ธนาคารให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบอย่างครบวงจร โดยจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจในประเทศ และการเงินธนกิจ</p>	<p><b>ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจในปี 2567</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้ประกอบการที่ต้องการเงินทุนในการปรับตัวเพื่อเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม</li> <li>การพัฒนาแอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ โดยเพิ่มฟีเจอร์ใหม่ที่ตอบโจทย์การใช้งานของลูกค้าและเพิ่มความปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น บริการฟีเจอร์ Widget สแกนชำระเงินบนหน้าจอโทรศัพท์โดยไม่ต้องกดเข้าไปในแอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้ง บริการล็อกและควบคุมการใช้บัตรเครดิต บริการสแกนชำระเงินด้วย QR Code ผ่านบัตรเครดิต การขยายบริการชำระเงินผ่าน QR Code ในต่างประเทศ กับร้านค้าที่มีสัญลักษณ์ Weixin Pay QR สำหรับชำระค่าสินค้าและบริการในประเทศจีน เป็นต้น</li> <li>การขยายช่องทางให้บริการทางการเงินให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ของประเทศผ่านบริการตัวแทนธนาคาร ได้แก่ ไปรษณีย์ไทย โลตัส บิ๊กซี เคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านเซเว่นอีเลฟเว่น ตู้บุญเติม สบายเคาน์เตอร์ ตู้เติมสบายพลัส และตู้อัตโนมัติ เต็มดี</li> </ul>	<p><b>ทุนทางการเงิน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>กำไรสุทธิ 45,211 ล้านบาท</li> <li>กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย 1.00%</li> <li>กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย 8.27%</li> </ul> <p><b>ทุนการผลิต</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จำนวนลูกค้าผู้ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ 14.38 ล้านราย</li> <li>จุดบริการตัวแทนธนาคาร 202,773 แห่ง กระจายอยู่ในพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วประเทศ</li> </ul> <p><b>ทุนทางปัญญา</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ได้แก่การขยายบริการตัวแทนธนาคาร พัฒนาแพลตฟอร์มโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ ให้ตอบโจทย์การใช้งานของลูกค้าและมีความปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงิน</li> </ul> <p><b>ทุนทรัพยากรมนุษย์</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผลตอบแทนจากการลงทุนในทุนมนุษย์ 4.2</li> <li>จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยต่อพนักงาน 45.05</li> <li>อัตราการขาดงาน 1.28%</li> </ul> <p><b>ทุนทางสังคมและความสัมพันธ์</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการสาขาเท่ากับ 94.74 คะแนน</li> <li>จำนวนชั่วโมงจิตอาสา 56,815 ชั่วโมง</li> <li>การแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างสมาชิกสมาคมธนาคารไทย</li> </ul> <p><b>ทุนทรัพยากรธรรมชาติ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การปล่อย GHG ขอบเขตที่ 1 และ 2 เท่ากับ 69,606.96 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า</li> <li>การสนับสนุนสินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมวงเงิน 655 ล้านบาท</li> <li>การเสนอขายกองทุนเพื่อส่งเสริมความยั่งยืน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 16,479 ล้านบาท</li> </ul>	        



ผู้ถือหุ้นและ  
นักลงทุน



ลูกค้า



พนักงาน



คู่ค้า



เจ้าหนี้



สถาบันการเงินอื่น



ชุมชน สังคม  
และสิ่งแวดล้อม





การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่าเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญมาโดยตลอด ธนาคารสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มแสดงความคิดเห็นผ่านช่องทางการสื่อสารและกิจกรรมต่าง ๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ตลอดจนกระบวนการทำงานต่าง ๆ ให้ดียิ่งขึ้น ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้ตรงประเด็นมากขึ้น กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารประกอบด้วย 1. ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน 2. พนักงาน 3. ลูกค้า (ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล) 4. คู่ค้า (ผู้ขายสินค้า ผู้ให้บริการภายนอก และผู้รับเหมาจัดจ้าง) 5. เจ้าหนี้ 6. สถาบันการเงินอื่น และ 7. ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแล ภาคประชาสังคม และสื่อมวลชน ธนาคารเปิดรับฟังความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ อีกทั้งส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียในการขับเคลื่อนประเทศไปสู่การบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนและเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจก สนับสนุนการปรับตัวรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำของภาคธุรกิจผ่านการสนับสนุนเงินทุนแก่กิจกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โครงการเพื่อชุมชนและสังคม และกิจกรรมความรู้หลากหลาย เช่น การจัดอบรมสัมมนาให้แก่พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลทั่วไป รวมทั้งการสื่อสารข้อมูลความรู้ด้านความยั่งยืนผ่านช่องทางสื่อสารของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

### 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืน ในมิติสิ่งแวดล้อม

ธนาคารกำหนดนโยบายสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงานที่สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการใช้พลังงานภายในธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดให้การอนุรักษ์พลังงาน การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรง การจัดการขยะ และการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม เป็นภารกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารเสริมสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจที่ถูกต้องแก่ทุกคนในองค์กรอย่างต่อเนื่อง ผ่านการจัดโครงการและกิจกรรมที่หลากหลายและการสื่อสารภายในธนาคาร เพื่อบูรณาการจิตสำนึกและส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและการใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อม (ขอบเขตที่ 1 และ 2) อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งได้กำหนดเป้าหมายระยะกลาง (ปี 2567-2569) ให้สอดคล้องเส้นทางการลดก๊าซเรือนกระจกตามเป้าหมายของความตกลงปารีส (ควบคุมอุณหภูมิเฉลี่ยของโลกไม่ให้เพิ่มขึ้นเกิน 2 องศาเซลเซียส) เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนไปสู่เป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอนและเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ของประเทศ ร่วมกับภาคส่วนอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นดำเนินงานและมีส่วนร่วมในการลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยเฉพาะการบริหารจัดการขยะตั้งแต่ต้นทางจนถึงปลายทาง การอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม ผ่านการดำเนินโครงการต่าง ๆ ได้แก่ โครงการ Bualuang Save the Earth: 3R+ โครงการ Bualuang Save the Earth: รักษ์ทำเงิน โครงการ Bualuang Save the Earth: บัวหลวงรักษ์พลังงาน และโครงการ Bualuang Save the Earth: ชูชีวิตกระดาดใช้แล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงานผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่ <https://www.bangkokbank.com/th-TH/About-Us/Corporate-Governance/Environment-Energy-Conservation-Policy>

ธนาคารมีงานด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ ดังนี้

#### (1) ผลักดันและให้บริการทางการเงินที่ช่วยลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

- ผลักดันและให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้งที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม และยังช่วยลดการใช้พลังงานและทรัพยากรที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่สาขา เช่น โหมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง เอทีเอ็ม เอทีเอ็ม+ ธนาคารอัตโนมัติ และบัวหลวงโฟน 1333
- สินเชื่อเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมสำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ เช่น สินเชื่อบัวหลวง พูนผลกรีน สินเชื่อเอนกประสงค์สำหรับการปรับปรุงบ้านแบบรักษ์โลก เพื่อประหยัดพลังงานโดยใช้เทคโนโลยีและพลังงานสะอาด รวมทั้งการปรับปรุงบ้านเพื่อให้เอื้อต่อการอยู่อาศัยของผู้สูงอายุหรือผู้พิการ สินเชื่อบ้านบัวหลวงกรีน

สำหรับซื้อบ้านใหม่ที่มีการติดตั้งโซลาร์รูฟในโครงการอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นพันธมิตรกับธนาคาร สินเชื่อบัวหลวงกรีนสำหรับเอสเอ็มอีที่ต้องการลงทุนในพลังงานทดแทนที่ไม่ก่อให้เกิดมลพิษ การจัดการของเสียเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ การทำเกษตรแบบอินทรีย์ทดแทนการใช้สารเคมีที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และการปรับเปลี่ยนเครื่องจักรอุปกรณ์ ตลอดจนระบบหรือกระบวนการต่าง ๆ เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อม สินเชื่อบัวหลวงกรีน Solar Energy สำหรับเอสเอ็มอีที่ต้องการเปลี่ยนมาใช้พลังงานสะอาดที่ช่วยลดต้นทุนค่าไฟฟ้า ด้วยการติดตั้งระบบผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์สำหรับอาคารและสถานประกอบการ สินเชื่อธุรกิจโครงการ สำหรับการลงทุนโครงการขนาดใหญ่ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมหรือคาร์บอนต่ำ เช่น โรงไฟฟ้าพลังงานทดแทน และระบบขนส่งมวลชนไฟฟ้า และสินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมสำหรับการลงทุนเพื่อการหลีกเลี่ยงหรือลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การปรับตัวรองรับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการหลีกเลี่ยงหรือลดการสร้างมลพิษทางน้ำและอากาศ

- ผลักดันการลงทุนที่ส่งเสริมสิ่งแวดล้อม เช่น กองทุนเปิดบีแคป คลีน อินโนเวชั่น (BCAP-CLEAN) สร้างโอกาสการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมเพื่อช่วยรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างยั่งยืน เช่น พลังงานสะอาด ยานยนต์ไฟฟ้า การกักเก็บพลังงาน เศรษฐกิจหมุนเวียน และการจัดการขยะ กองทุนรวมบัวหลวงทศพลไทยเพื่อความยั่งยืน (B-TOP-THAIESG) และกองทุนรวมบัวหลวงหุ้นไทยเพื่อความยั่งยืน (B-EQ-THAIESG) สร้างโอกาสการลงทุนในหุ้นไทยที่ได้รับการคัดเลือกว่ามีความโดดเด่นด้าน ESG โดยเฉพาะด้านสิ่งแวดล้อม กองทุนรวมบัวหลวงตราสารภาครัฐไทยเพื่อความยั่งยืน (B-SI-THAIESG) สร้างโอกาสการลงทุนในตราสารภาครัฐไทย ได้แก่ พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน กองทุนรวมบัวหลวงผสมไทยเพื่อความยั่งยืน (B-MIXED-THAIESG) สร้างโอกาสการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการยอมรับว่ามี



ความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อมหรือด้านความยั่งยืน และ  
ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อความยั่งยืน  
หรือเพื่อส่งเสริมความยั่งยืน

- บริการด้านการจัดหาเงินทุนเพื่อสนับสนุนโครงการ  
ด้านสิ่งแวดล้อมทั้งในระดับประเทศและภูมิภาค ซึ่งธนาคาร  
เป็นผู้นำด้านการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์  
สิ่งแวดล้อมและตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืนในประเทศไทย

## (2) การลดการใช้พลังงานและทรัพยากร ในสถานที่ทำงาน และการลดก๊าซเรือนกระจก จากการดำเนินงานของธนาคาร

- การปรับเปลี่ยนอุปกรณ์ที่เพิ่มประสิทธิภาพการใช้  
พลังงาน และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมภายในอาคารสำนักงาน  
และสาขาของธนาคารทั่วประเทศ เช่น การเปลี่ยน  
บันไดเลื่อนของอาคารสำนักงานใหญ่ สีลม เป็นแบบที่  
ประหยัดพลังงานมากขึ้น การติดตั้งเครื่องปรับอากาศ  
ที่ใช้สารทำความเย็นที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยน  
สุขภัณฑ์เป็นแบบประหยัดน้ำ การเปลี่ยนอุปกรณ์ใน  
ห้องน้ำเป็นแบบอัตโนมัติ การติดตั้งอุปกรณ์ควบคุมเวลา  
และอุณหภูมิของเครื่องปรับอากาศ การใช้เพอร์นิเจอร์  
และอุปกรณ์สำนักงานที่ได้รับการรับรองมาตรฐาน  
ด้านสิ่งแวดล้อม และการทยอยเปลี่ยนรถยนต์ของธนาคาร  
มาเป็นรถยนต์ระบบ e-Power ที่ใช้เครื่องยนต์และ  
ระบบขับเคลื่อนไฟฟ้าเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
- การพัฒนากระบวนการทำงานของพนักงานสู่ความเป็นดิจิทัล  
ตามแนวคิด Digital Workplace เพื่อลดการใช้กระดาษ

## (3) กิจกรรมและโครงการด้านสิ่งแวดล้อม

- การดำเนินโครงการ Bualuang Save the Earth: 3R+  
(Reduce Reuse Recycle Plus) เพื่อขับเคลื่อนการจัดการ  
ขยะภายในอาคารของธนาคารอย่างยั่งยืน ผ่านการสร้าง  
ความตระหนักรู้และส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน  
ในการลดการเกิดขยะและการคัดแยกขยะอย่างถูกวิธี  
รวมทั้งการประกาศเป้าหมายขยะฝังกลบเป็นศูนย์ที่อาคาร  
สำนักงานพระราม 3 ภายในปี 2568
- การดำเนินโครงการ Bualuang Save the Earth:  
รักษ์น้ำจืด เพื่อช่วยลดปัญหาขยะทะเลซึ่งส่งผลเสียต่อชีวิต

สัตว์น้ำและสุขภาพของมนุษย์ร่วมกับชุมชนหน่วยงานภาครัฐ  
ภาคเอกชน และหน่วยงานอื่น ๆ ในพื้นที่จังหวัดสมุทรสาคร  
โดยการติดตั้งอุปกรณ์ดักจับขยะบริเวณปากแม่น้ำท่าจีน  
ก่อนที่จะไหลลงสู่ทะเล การสนับสนุนกิจกรรมเก็บขยะ  
ในแม่น้ำร่วมกับชุมชน การสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับ  
การคัดแยกขยะอย่างถูกวิธี และการสนับสนุนการจัดทำ  
โครงการธนาคารขยะของชุมชนในพื้นที่ ในปี 2567  
อุปกรณ์ที่ติดตั้งสามารถดักจับขยะได้มากกว่า 24.8 ตัน

- การเสริมสร้างความตระหนักรู้ด้านการอนุรักษ์พลังงานและ  
การจัดการขยะให้แก่พนักงานของธนาคาร เพื่อส่งเสริมให้  
เกิดการประหยัดพลังงานและการคัดแยกขยะอย่างถูกวิธี  
ทั้งที่บ้านและที่ทำงาน ผ่านการจัดกิจกรรมวันบัวหลวง  
รักษ์พลังงานประจำปี 2567 ณ อาคารสำนักงานพระราม 3  
และการอบรมหลักสูตรออนไลน์ ได้แก่ หลักสูตรการจัดการ  
พลังงานในอาคาร และหลักสูตรการคัดแยกขยะในธนาคาร
- การดำเนินโครงการบัวหลวงร่วมชุมชนแก้ภัยแล้งร่วมกับ  
มูลนิธิบัวหลวงและมูลนิธิอุทกพัฒน์ฯ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5  
โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการบริหารจัดการน้ำของ  
ชุมชนผ่านการสนับสนุนด้านโครงสร้างพื้นฐาน ภายใต้  
แนวคิด “เปลี่ยนน้ำแล้ง...เป็นสุลัน” เช่น การสร้างและ  
ปรับปรุงฝาย สระ อ่างเก็บน้ำ ระบบสูบน้ำด้วยพลังงาน  
แสงอาทิตย์ ระบบประปาภูเขา และระบบกรองน้ำดื่ม  
ให้แก่ 6 ชุมชน ใน 6 จังหวัด ได้แก่ เชียงราย พะเยา พิษณุโลก  
อุบลราชธานี ชัยภูมิ และจันทบุรี ครอบคลุมพื้นที่เกษตรกรรม  
กว่า 2,372 ไร่ มีผู้ได้รับประโยชน์กว่า 2,000ครัวเรือน  
และมีปริมาณน้ำเพื่อการอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้น 114,726  
ลูกบาศก์เมตร
- การเข้าร่วมโครงการกิจกรรมลดเขยคาร์บอนขององค์การ  
บริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) อย่างต่อเนื่อง  
ในปี 2567 ธนาคารได้รับการรับรองการลดเขยการปล่อย  
ก๊าซเรือนกระจกทั้งหมดให้เป็นศูนย์ของอาคารสำนักงานใหญ่  
สีลม โดยการซื้อคาร์บอนเครดิตจากโครงการผลิตพลังงาน  
ความร้อนจากชีวมวลขนาด 133.6 เมกะวัตต์ โดยมีผล  
ไบโอ-เพาเวอร์ ภูเขียว (ส่วนที่ 2) จำนวนทั้งสิ้น 11,582 ตัน  
คาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

## (4) การทวนสอบข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารจัดให้มีการทวนสอบข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมที่เปิดเผยใน  
รายงานความยั่งยืน โดยหน่วยงานอิสระภายนอกที่ขึ้นทะเบียนกับ  
องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เพื่อให้  
มั่นใจว่าข้อมูลที่ธนาคารเปิดเผยต่อสาธารณะมีความน่าเชื่อถือ  
ตามมาตรฐานซึ่งเป็นที่ยอมรับ ข้อมูลที่ได้รับการทวนสอบ  
ครอบคลุมข้อมูลการใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรต่าง ๆ  
การจัดการขยะ และการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

ผลการดำเนินงานในมิติสิ่งแวดล้อม		
	การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ขอบเขตที่ 1	12,008.06 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า
	การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ขอบเขตที่ 2	57,598.90 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า
	การใช้พลังงานไฟฟ้า	115,220.84 เมกะวัตต์-ชั่วโมง
	การใช้น้ำ	0.49 ล้านลูกบาศก์เมตร
	การปล่อยก๊าซเรือนกระจก จากการเดินทางด้วยเครื่องบิน ด้วยเหตุผลทางธุรกิจ	769.12 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

## 3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณค่าให้แก่  
ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ผ่านการดำเนินงานด้านการส่งเสริม  
การเข้าถึงบริการและการให้ความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึง การมี  
ความรับผิดชอบต่อลูกค้า การดูแลเอาใจใส่และพัฒนาศักยภาพ  
พนักงาน การสร้างคุณค่าและมีความรับผิดชอบต่อสังคม และ  
การเคารพสิทธิมนุษยชน เพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกที่เป็นรูปธรรม  
ตั้งแต่ในระดับชุมชน สังคม จนถึงระดับประเทศ



ธนาคารมีการดำเนินงานที่สำคัญในมิติสังคม ดังนี้

## (1) การส่งเสริมการเข้าถึงบริการและการให้ความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการเข้าถึงบริการและการให้ความรู้ทางการเงินแก่ทุกกลุ่มในสังคม โดยการขยายบริการทางการเงินให้มีความครอบคลุมมากขึ้น การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่ม รวมถึงกลุ่มเปราะบาง เช่น เด็กและเยาวชน ผู้พิการ ผู้มีรายได้น้อย ผู้ที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ห่างไกล ผู้เกษียณอายุ เป็นต้น และการให้ความรู้และปลูกฝังวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง โดยได้นำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมายกระดับบริการโมบายแบงก์กิ้ง ธนาคารกรุงเทพและบริการตัวแทนธนาคาร เพื่อรองรับการเข้าถึงบริการของลูกค้าทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลจากสาขาธนาคารหรือไม่สะดวกในการไปใช้บริการที่สาขา ธนาคารพัฒนาฟังก์ชันพิเศษของตู้เอทีเอ็มให้แก่ผู้มีความบกพร่องทางการมองเห็นเพื่อให้สามารถทำธุรกรรมได้โดยสะดวกและปลอดภัย อีกทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการพื้นฐานให้แก่กลุ่มเปราะบางอื่น ๆ เช่น บัญชีเงินฝากพื้นฐานสำหรับผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ หรือผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป บัญชีเงินฝากสินทรัพย์ทวี-บัวหลวงคิดส์สำหรับเด็กและเยาวชน สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อการเกษตร และสินเชื่อข้าราชการบำนาญ

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความรู้ทางการเงินผ่านช่องทางสื่อสารต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความตระหนักรู้และเข้าใจถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน การจัดการหนี้วิธีออมเงิน ภัยทางการเงินรูปแบบต่าง ๆ การป้องกันการถูกหลอกลวงทางการเงิน การลงทุนและความเสี่ยง และประโยชน์ของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่าง ๆ ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินการเหล่านี้จะช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงินของครัวเรือน ตลอดจนลดปัญหาหนี้สินส่วนตัวและการถูกหลอกลวงทางการเงิน ซึ่งกำลังเป็นปัญหาสำคัญของประเทศในขณะนี้

## (2) การมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการให้บริการที่ดีที่สุดกับลูกค้า โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคารจะมีการให้ข้อมูลแก่ลูกค้าอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ชัดเจน มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าโดยไม่มีการบิดเบือนเอาเปรียบหรือบังคับลูกค้ามีการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้องเป็นระยะ และมีแนวปฏิบัติเฉพาะสำหรับลูกค้ากลุ่มเปราะบาง เช่น ผู้สูงอายุ ผู้ที่มีความรู้ทางการเงินอย่างจำกัด และผู้ที่มีความบกพร่องทางการมองเห็น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเข้าใจที่คลาดเคลื่อนหรือได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ไม่ตรงกับความต้องการ

ธนาคารสนับสนุนมาตรการแก้ปัญหาหนี้สินครัวเรือนอย่างยั่งยืนตามแนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่การให้สินเชื่อใหม่โดยคำนึงถึงความสามารถในการจ่ายหนี้คืน การดูแลช่วยเหลือลูกหนี้เดิมโดยเฉพาะผู้ที่เป็นหนี้เรื้อรังและหนี้เสีย รวมทั้งส่งเสริมการให้ข้อมูลเพื่อกระตุกพฤติกรรมและสนับสนุนให้ลูกหนี้มีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้น เป็นหนี้เท่าที่จำเป็น และชำระคืนไว้นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการยกระดับมาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงินตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อจัดการกับบัญชีม้าซึ่งถูกใช้เป็นเครื่องมือในการรับเงินและถ่ายโอนเงินจากการหลอกลวงของมิจฉาชีพ อีกทั้งป้องกันความเสี่ยงและแก้ไขปัญหาการถูกหลอกให้โอนเงินออนไลน์

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าในระดับสูงสุด โดยการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และสร้างความตระหนักรู้และเข้าใจแก่พนักงานทุกระดับชั้นให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารั่วไหลหรือถูกนำไปใช้โดยผิดวัตถุประสงค์

## (3) การดูแลเอาใจใส่และพัฒนาศักยภาพพนักงาน

พนักงานทุกคนมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ความมุ่งมั่น ความสามารถ และการมีส่วนร่วมของพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่ขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย ธนาคารจึงใส่ใจในชีวิตความเป็นอยู่ของพนักงาน กำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม ดูแลด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน ส่งเสริมความหลากหลายและการมีส่วนร่วมของพนักงาน ไม่สนับสนุนการเลือกปฏิบัติและการคุกคามในทุกรูปแบบ และส่งเสริมการพัฒนาความรู้และทักษะ เพื่อให้พนักงานมีความสุขในการทำงาน มีความมั่นคงในชีวิต มีสุขภาพกายและใจที่แข็งแรง มีความรู้และทักษะที่เพียงพอสามารถสร้างคุณค่าให้กับธนาคารได้อย่างยาวนาน

## (4) การสร้างคุณค่าและแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีแล้ว ธนาคารแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมผ่านการดำเนินโครงการและกิจกรรมพัฒนาชุมชนและสังคมที่หลากหลาย โดยเน้นการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องเพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกอย่างเป็นรูปธรรมในหลากหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็นเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ศาสนา หรือศิลปวัฒนธรรม โครงการที่สำคัญ ได้แก่ โครงการบริจาคโลหิตแก่สภากาชาดไทย “80 แส่นซีซี 80 ปี ธนาคารกรุงเทพ” โครงการหน่วยแพทย์และทันตกรรมเคลื่อนที่ โครงการบัวหลวงก่อการครู และโครงการศูนย์การเรียนรู้ชุมชน นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนให้พนักงานธนาคารร่วมเป็นจิตอาสาในโครงการหรือกิจกรรมตามความสนใจ เพื่อเปิดมุมมองใหม่และสร้างแรงบันดาลใจในการทำงานและชีวิตส่วนตัว ในปี 2567 จำนวนชั่วโมงจิตอาสาของพนักงานเท่ากับ 56,815 ชั่วโมง



## (5) การเคารพลิทธิมนุษยชน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับคนจำนวนมาก ทั้งทางตรงและทางอ้อม ทำให้มีความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน ตามธรรมชาติ ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการ ด้านสิทธิมนุษยชน โดยการปฏิบัติตามหลักการด้านสิทธิมนุษยชน ที่สอดคล้องกับกฎหมายในประเทศและมาตรฐานสากลที่สำคัญ เช่น ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน อนุสัญญาหลักด้านสิทธิ แรงงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ และหลักการชี้แนะ ว่าด้วยธุรกิจและสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชนเพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการเคารพลิทธิของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร มีการประเมิน ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน ซึ่งครอบคลุมไปถึงห่วงโซ่อุปทานของธนาคารและกลุ่มเปราะบาง เช่น แรงงานเด็ก แรงงานหญิง แรงงานต่างด้าวหญิงตั้งครรภ์ ผู้สูงอายุ ผู้พิการ เป็นต้น และมีการกำหนดมาตรการลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ ไม่ยอมรับการคุกคามในทุกรูปแบบ ให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า

อย่างเป็นธรรม ไม่สนับสนุนสินเชื่อแก่ธุรกิจหรือโครงการที่ใช้ แรงงานเด็กหรือแรงงานบังคับ อีกทั้งสนับสนุนให้ลูกค้าและคู่ค้า ของธนาคารเคารพลิทธิแรงงานและปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน

สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ของธนาคารเผยแพร่ในรายงานความยั่งยืนปี 2567







## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 4.1 ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

#### ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

	หน่วย: ล้านบาท		
	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ <sup>/1</sup>	45,211	41,636	8.6%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	23.69	21.81	8.6%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.06%	3.02%	0.04%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	15.8%	16.3%	(0.5)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	48.0%	48.8%	(0.8)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย <sup>/1</sup>	1.00%	0.93%	0.07%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>/1</sup>	8.27%	8.01%	0.26%

<sup>/1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

	หน่วย: ล้านบาท		
	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2566	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ	2,693,301	2,671,964	0.8%
เงินรับฝาก	3,169,654	3,184,283	(0.5)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	85.0%	83.9%	1.1%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>/1</sup>	85,833	85,955	(0.1)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	2.7%	2.7%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>/1</sup>	334.3%	314.7%	19.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	20.35%	19.57%	0.78%

<sup>/1</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2567 จำนวน 45,211 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.06 สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน ซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิตและบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมที่ยังคงเติบโตดี สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงเป็นร้อยละ 48.0 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ในปี 2567 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 34,838 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,693,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากสิ้นปีก่อน จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.7 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 334.3 เป็นผลจากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 จำนวน 3,169,654 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 จากสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 85.0 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 20.35 ร้อยละ 16.96 และร้อยละ 16.18 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



## รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	133,900	130,860	2.3%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	41,911	36,627	14.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	84,405	81,775	3.2%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,838	33,666	3.5%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	56,568	52,046	8.7%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	10,946	9,993	9.5%
กำไรสุทธิ	45,622	42,053	8.5%
กำไรสุทธิ <sup>/1</sup>	45,211	41,636	8.6%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม <sup>/1</sup>	39,425	33,172	18.9%

<sup>/1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 45,211 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จากปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปริมาณเงินให้สินเชื่อและอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากรายได้จากการลงทุน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด ทั้งนี้ ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 34,838 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2567 จำนวน 133,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากปีก่อน จากปริมาณเงินให้สินเชื่อและอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ สุทธิด้วยต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 3.06

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>			
เงินให้สินเชื่อ	159,115	153,619	3.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,921	20,368	2.7%
เงินลงทุน	27,993	20,378	37.4%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>208,029</b>	<b>194,365</b>	<b>7.0%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินรับฝาก	41,657	35,263	18.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,806	6,813	29.3%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,383	12,432	(0.4)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,283	8,997	25.4%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>74,129</b>	<b>63,505</b>	<b>16.7%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>133,900</b>	<b>130,860</b>	<b>2.3%</b>
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.75%	4.48%	0.27%
ต้นทุนทางการเงิน	2.00%	1.71%	0.29%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.06%	3.02%	0.04%



อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ธ.ค. 67	ก.ย. 67	มิ.ย. 67	มี.ค. 67	ธ.ค. 66	ก.ย. 66	มิ.ย. 66	มี.ค. 66	ธ.ค. 65
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)									
MOR	7.350	7.550	7.550	7.550	7.550	7.550	7.300	6.900	6.350
MRR	7.000	7.050	7.050	7.300	7.300	7.300	7.050	6.800	6.250
MLR	6.900	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	6.850	6.450	5.850
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)									
ออมทรัพย์	0.250	0.450	0.450	0.450	0.450	0.450	0.350	0.500	0.450
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	0.950	0.750	0.600
ฝากประจำ 6 เดือน	1.100	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.050	0.850	0.700
ฝากประจำ 12 เดือน	1.450	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.350	1.150	1.000
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	2.250	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.000	1.750	1.250

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2567 จำนวน 41,911 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 จากปีก่อน จากรายได้จากการลงทุน รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิตและบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมที่ยังคงเติบโตดี

หน่วย: ล้านบาท			
	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	43,916	42,899	2.4%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	16,192	15,665	3.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,724	27,234	1.8%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,965	5,544	61.7%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	891	(482)	284.9%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	205	187	9.6%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	883	864	2.2%
รายได้จากเงินปันผล	2,345	2,330	0.6%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	898	950	(5.5)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	14,187	9,393	51.0%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	41,911	36,627	14.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	15.8%	16.3%	(0.5)%

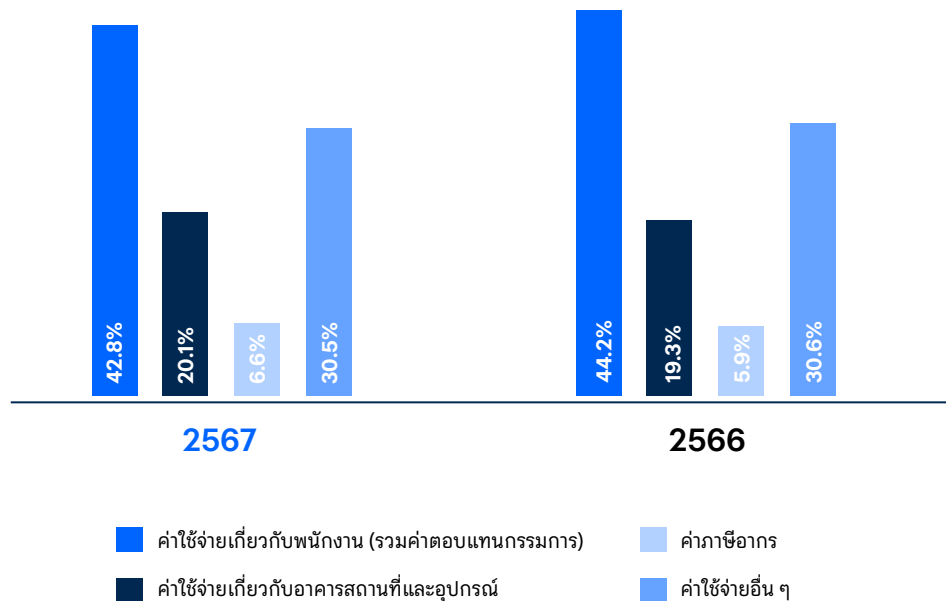


## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 84,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารสำหรับปี 2567 ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 48.0

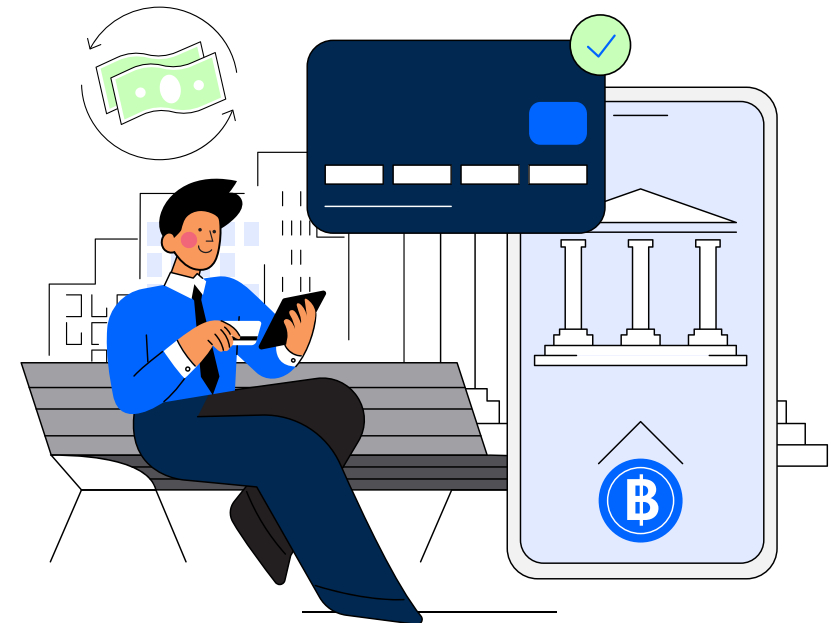
หน่วย: ล้านบาท

	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	35,896	35,921	(0.1)%
ค่าตอบแทนกรรมการ	266	246	8.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	16,970	15,738	7.8%
ค่าภาษีอากร	5,561	4,834	15.0%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	25,712	25,036	2.7%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>84,405</b>	<b>81,775</b>	<b>3.2%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	48.0%	48.8%	(0.8)%



## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 34,838 ล้านบาท โดยธนาคารพิจารณาตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าเศรษฐกิจไทยกำลังอยู่ในทิศทางขยายตัว แต่ยังคงมีความแตกต่างกันในแต่ละภาคส่วนและต้องเผชิญความท้าทายจากการแข่งขันภายนอกที่รุนแรงขึ้น รวมถึงความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้าที่เพิ่มขึ้นจากการดำเนินนโยบายของประเทศเศรษฐกิจหลัก ปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงมีอยู่ นอกจากนี้ การติดตามคุณภาพสินเชื่อบริษัทในกลุ่มลูกค้านี้เปราะบางเป็นเรื่องสำคัญ ซึ่งรวมถึงมาตรการภาครัฐในการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ที่มีความสำคัญต่อเศรษฐกิจและระบบการเงินของประเทศผ่านโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ที่ภาครัฐและธนาคารร่วมมือกันเพื่อบรรเทาภาระหนี้ให้กับกลุ่มลูกค้าดังกล่าว







## รายการที่สำคัญในงบฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,551,379 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2566	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	752,269	757,120	(0.6)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	105,577	88,978	18.7%
เงินลงทุนสุทธิ	989,975	972,287	1.8%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,011	1,403	(27.9)%
เงินให้สินเชื่อ	2,693,301	2,671,964	0.8%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,921	10,929	(45.8)%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,551,379</b>	<b>4,514,484</b>	<b>0.8%</b>

### เงินให้สินเชื่อ

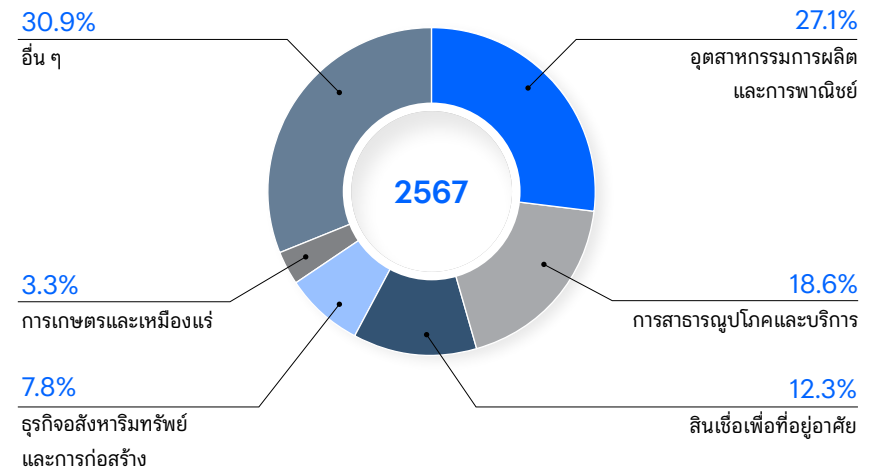
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,693,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ

### เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 27.1 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 18.6 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 7.8 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ ขณะที่ลดลงจากภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2566	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	730,261	766,783	(4.8)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	500,761	495,808	1.0%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	331,795	338,489	(2.0)%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	209,384	196,673	6.5%
การเกษตรและเหมืองแร่	88,813	92,721	(4.2)%
อื่น ๆ	832,287	781,490	6.5%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,693,301</b>	<b>2,671,964</b>	<b>0.8%</b>





## เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 85,833 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.7 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 286,966 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 334.3

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2566	เปลี่ยนแปลง (%)
<b>งบการเงินรวม</b>			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>/1</sup>	85,833	85,955	(0.1)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	2.7%	2.7%	-
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>/1</sup>	0.6%	0.7%	(0.1)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	334.3%	314.7%	19.6%
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>/1</sup>	73,118	71,162	2.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	2.6%	2.6%	-

<sup>/1</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>/1</sup>	
	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2566	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2566
จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,360,376	3,343,700	216,984	202,486
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	85,833	85,955	69,982	68,053
<b>รวม</b>	<b>3,446,209</b>	<b>3,429,655</b>	<b>286,966</b>	<b>270,539</b>

<sup>/1</sup> รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



## เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,095,552 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย จำนวน 592,167 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.1 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 276,889 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 112,958 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2566	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	15,673	14,479	8.2%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	89,904	74,499	20.7%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	109,831	119,464	(8.1)%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	777,626	757,846	2.6%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	102,518	94,977	7.9%
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>1,095,552</b>	<b>1,061,265</b>	<b>3.2%</b>

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 3,994,506 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นเดือนธันวาคม 2566

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2566	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	3,169,654	3,184,283	(0.5)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	346,936	334,219	3.8%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,763	18,384	(3.4)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	213,785	212,505	0.6%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,994,506</b>	<b>3,983,654</b>	<b>0.3%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น <sup>/1</sup></b>	<b>555,039</b>	<b>528,975</b>	<b>4.9%</b>

<sup>/1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร



## เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,169,654 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปี 2566 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 85.0

หน่วย: ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	ธันวาคม 2567		ธันวาคม 2566		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	268,865	8.5%	283,678	8.9%	(5.2)%
ออมทรัพย์	1,662,444	52.4%	1,680,979	52.8%	(1.1)%
ประจำ	1,238,345	39.1%	1,219,626	38.3%	1.5%
รวมเงินรับฝาก	3,169,654	100.0%	3,184,283	100.0%	(0.5)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		85.0%		83.9%	1.1%

## ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 213,785 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 จากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันในเดือนกรกฎาคม 2567 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 10 ปี สหติด้วยการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนมีนาคม 2567

หน่วย: ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	ธันวาคม 2567		ธันวาคม 2566		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	112,733	52.7%	110,761	52.1%	1.8%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	100,301	46.8%	100,970	47.4%	(0.7)%
อื่น ๆ	1,074	0.5%	1,018	0.5%	5.5%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	214,108	100.0%	212,749	100.0%	0.6%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	323		244		32.4%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	213,785		212,505		0.6%





## ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 555,039 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26,064 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จากสิ้นปี 2566 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร สำหรับปี 2567 จำนวน 45,211 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2567 จำนวนรวม 13,360 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 จำนวน 9,543 ล้านบาท (5.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2567 จำนวน 3,817 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น)

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,169,654 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.6 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร จำนวน 555,039 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน จำนวน 346,936 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 231,548 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,693,301 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.2 เงินลงทุนสุทธิรวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,096,563 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 752,269 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.5

## เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.18 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.96 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 20.35 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



## งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2567		ธันวาคม 2566		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	492,953	16.18%	464,060	15.35%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	516,755	16.96%	487,845	16.14%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,305	3.39%	103,884	3.43%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	620,060	20.35%	591,729	19.57%	> 12.00%

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2567		ธันวาคม 2566		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	487,366	17.82%	458,235	16.87%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	510,958	18.68%	481,827	17.74%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	100,549	3.68%	100,500	3.70%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	611,507	22.36%	582,327	21.44%	> 12.00%

## การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และ ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์ สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 39.4 และร้อยละ 56.6 ตามลำดับ

	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2566
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	39.4	39.5
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	56.6	56.0



## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2566
<b>Moody's Investors Service</b>		
ระยะยาว	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	Ba1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>S&amp;P Global Ratings</b>		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb-	bbb-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2566
<b>Fitch Ratings</b>		
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>		
ระยะยาว	BBB	BBB
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>		
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ



## 4.2 ปัจจัยที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในอนาคตอยู่ภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีลักษณะเป็น BANI กล่าวคือ มีความเปราะบาง (B – Brittle) ความวิตกกังวล (A – Anxious) ความสัมพันธ์ที่ไม่เป็นเส้นตรง (N – Nonlinear) และความเข้าใจได้ยาก (I – Incomprehensible) โดยมีสาเหตุมาจากการเปลี่ยนแปลงทั้งด้านเศรษฐกิจ เทคโนโลยี สภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม สังคม และนโยบายและกฎเกณฑ์ของทางการ ทำให้มีความท้าทายในการดำเนินธุรกิจมากยิ่งขึ้น สำหรับปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในระยะข้างหน้า มีดังต่อไปนี้

1. **ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก** – ในระยะข้างหน้า เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงหลายประการที่อาจทำให้เศรษฐกิจมีความผันผวนสูง ได้แก่ **ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์และการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานระดับโลก**ที่เกิดจากการใช้นโยบายปกป้องทางการค้า ส่งผลให้เกิดการเคลื่อนย้ายห่วงโซ่อุปทานและฐานการผลิตออกจากจีนไปยังประเทศต้นทางหรือประเทศที่เป็นมิตร ทั้งนี้ในช่วง 4 ปีข้างหน้า ความขัดแย้งทางการค้าระดับโลกมีแนวโน้มรุนแรงขึ้นจากการกลับมาดำรงตำแหน่งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ของนายโดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งอาจปรับขึ้นภาษีนำเข้าสินค้าจากประเทศที่เกินดุลการค้ากับสหรัฐฯ รวมถึงไทย ในส่วนของ **เศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มชะลอการขยายตัว**จากปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์ การถูกกีดกันทางการค้าและเทคโนโลยีจากสหรัฐฯ และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักลงทุนที่ลดลงโดยรัฐบาลจีนได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและฟื้นฟูความเชื่อมั่นภายในประเทศเพื่อผลักดันให้ GDP ขยายตัวได้ตามเป้าหมายที่ร้อยละ 5 นอกจากนี้ **เศรษฐกิจโลกยังเผชิญกับสถานการณ์หนี้ที่อยู่ในระดับสูง** ซึ่งสะท้อนว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจในช่วงที่ผ่านมาขับเคลื่อนด้วยหนี้ (Debt-Driven Growth) มากกว่าผลิตภาพการผลิต (Productivity-Driven Growth) ทำให้เกิดความเปราะบางและเพิ่มความเสี่ยงต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในระยะยาว และหากพิจารณา

เฉพาะหนี้สาธารณะ กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ประเมินการเอาไว้วามูลค่าหนี้สาธารณะทั่วโลกจะสูงถึง 100 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือประมาณร้อยละ 93 ของ GDP โลกภายในสิ้นปี 2567 และมีแนวโน้มว่าจะเพิ่มขึ้นไปถึงร้อยละ 100 ของ GDP โลกในปี 2573 จากภาระทางการคลังที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะการใช้จ่ายด้านการดูแลสุขภาพและสวัสดิการสำหรับประชากรสูงอายุ การลงทุนเพื่อการปรับตัวต่อสภาพภูมิอากาศ และการใช้จ่ายด้านความมั่นคงจากความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ อย่างไรก็ตาม ปัจจัยในด้านบวกคือ **ทิศทางดอกเบี้ยของประเทศเศรษฐกิจหลักอยู่ในช่วงบาลง** ซึ่งจะช่วยกระตุ้นการลงทุนและการบริโภค แต่ก็อาจนำไปสู่ความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อและฟองสบู่ของราคาสินทรัพย์บางประเภทได้ ทั้งนี้ต้องติดตามการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจของประธานาธิบดีทรัมป์ว่าจะทำให้อัตราเงินเฟ้อในสหรัฐฯ กลับมาเร่งตัวขึ้นอีกหรือไม่ รวมถึงการดำเนินนโยบายการค้าระหว่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการค้าโลกและการส่งออกของสินค้าจากประเทศคู่ค้าหลัก

2. **ปัจจัยเศรษฐกิจภายในประเทศ** – เศรษฐกิจไทยกำลังเผชิญกับความท้าทายหลายประการที่อาจทำให้อัตราการขยายตัวของ GDP ชะลอลงในระยะข้างหน้า หนึ่งในความท้าทายที่สำคัญคือ **ปัญหาโครงสร้างเศรษฐกิจและขีดความสามารถในการแข่งขัน** เนื่องจากที่ผ่านมาโครงสร้างการผลิตสินค้าของไทยปรับตัวไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของตลาดโลก ประกอบกับการขาดแคลนบุคลากรที่มีทักษะด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม และการลงทุนด้านวิจัยและพัฒนาที่ไม่เพียงพอ นอกจากนี้ **หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง**เป็นปัญหาที่รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และส่งเสริมการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ รวมถึงการให้ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนเพื่อแก้ปัญหาการก่อหนี้เกินตัวในระยะยาว ปัญหาสำคัญอีกประการหนึ่งคือ **การเข้าถึงแหล่งเงินทุนของธุรกิจ SME** เนื่องจากข้อจำกัดในเรื่องทุนและทักษะการบริหารจัดการธุรกิจ ทำให้ SME ส่วนใหญ่มักจะมีปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขัน ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยพยายามเพิ่มการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SME โดยใช้

โครงการค้ำประกันสินเชื่อแก้ปัญหาในระยะสั้น สำหรับในระยะยาวจะผลักดันให้มีการจัดตั้งสถาบันค้ำประกันเครดิตแห่งชาติ ซึ่งจะช่วยแก้ปัญหาได้อย่างครอบคลุมมากขึ้นในอนาคต

3. **นโยบายและกฎเกณฑ์ของทางการ** – แนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในระยะข้างหน้า คือ แนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งมุ่งเน้นการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยีและข้อมูล โดยการสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการแข่งขันของผู้ให้บริการชำระเงิน (Open Competition) การเปิดกว้างให้ผู้ให้บริการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน (Open Infrastructure) และการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data) เพื่อพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินอย่างเต็มศักยภาพ นอกจากนี้ ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินฉบับนี้ยังสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจสู่ความยั่งยืนและการกำกับดูแลที่มุ่งเน้นให้สถาบันการเงินสามารถรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ได้อย่างเท่าทัน โดยเฉพาะความเสี่ยงจากการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่นี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดให้มีการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้อสา (Virtual Bank) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงินของกลุ่มผู้ใช้บริการรายย่อยและกลุ่ม SME โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่ได้รับบริการทางการเงินอย่างเพียงพอหรือกลุ่มที่เข้าถึงบริการทางการเงิน รวมถึงกระตุ้นการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินไทยอีกด้วย

4. **ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG)** – ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารพาณิชย์มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกค้าฐานราก และการผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เข้าสู่กระบวนการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ในระยะข้างหน้า แนวนโยบายของทางการจะเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้





ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญกับเรื่องนี้มากขึ้นโดยจาก Directional Paper “ทิศทางการพัฒนาสู่ความยั่งยืน ด้านสิ่งแวดล้อมภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย” ที่จัดทำโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มีสาระสำคัญคือ มุ่งขับเคลื่อนภาคการเงินให้พร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลง ด้านสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนให้ภาคธุรกิจและประชาชนปรับตัวสู่เศรษฐกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยมี การจัดทำมาตรฐานกลางที่เรียกว่า Thailand Taxonomy เพื่อให้แต่ละภาคส่วนสามารถนำไปใช้อ้างอิงและประเมิน สถานะการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการพัฒนา ระบบฐานข้อมูลกลางด้านสิ่งแวดล้อมของประเทศ เพื่อ สนับสนุนการวิเคราะห์โอกาสและการบริหารความเสี่ยง ด้านสิ่งแวดล้อมของภาคการเงินและธุรกิจ รวมถึงสนับสนุน การออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่คำนึง ถึงสิ่งแวดล้อมของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ ธนาคาร แห่งประเทศไทยยังได้ออกแนวนโยบายเรื่อง “การดำเนิน ธุรกิจสถาบันการเงินโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ” เพื่อให้สถาบันการเงิน เร่งผนวกแนวคิดด้านสิ่งแวดล้อมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานอย่างมีมาตรฐาน รวมถึงการออกมาตรการสร้าง แรงจูงใจเพื่อกระตุ้นให้สถาบันการเงิน ภาคธุรกิจ และผู้บริโภค เห็นถึงความจำเป็นเร่งด่วนในการปรับตัวด้านสิ่งแวดล้อม ในระยะต่อไป

**5. ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมทาง การเงิน** – เทคโนโลยีดิจิทัลได้เข้ามามีบทบาทสำคัญต่อ การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์อย่างรวดเร็ว ช่วยให้ ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย และตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดย เทคโนโลยีสำคัญที่จะมีบทบาทมากขึ้นในภาคการเงิน ได้แก่ บล็อกเชน (Blockchain) ที่ช่วยลดต้นทุน เพิ่มประสิทธิภาพ และความโปร่งใสในการให้บริการ เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence – AI) โดยเฉพาะ Generative AI ที่ช่วยลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน เทคโนโลยี Cloud Computing ที่ช่วยในการจัดเก็บประมวลผล และวิเคราะห์ข้อมูลอย่างรวดเร็ว และ Robotic Process

Automation (RPA) ที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการ เอกสารและข้อมูล นอกจากนี้ ยังมีเทคโนโลยีอื่น ๆ ที่จะเข้ามา มีบทบาทมากขึ้นในอนาคต เช่น Internet of Things (IoT) เทคโนโลยีโลกเสมือนจริง (Immersive Technology) และระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Zero Trust เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การใช้เทคโนโลยีในภาคการเงินมาพร้อมกับ ความเสี่ยงเรื่องอาชญากรรมทางไซเบอร์ เช่น การทุจริต หลอกลวงผ่านระบบอินเทอร์เน็ต การโจรกรรมและขโมยออกเงิน จากบัญชีธนาคารและการขโมยข้อมูลส่วนบุคคล ทำให้ ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแล ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ภาคการเงินไทย สามารถเติบโตและพัฒนาได้อย่างยั่งยืน และเป็นส่วนหนึ่ง ของการสร้างสังคมดิจิทัลที่มีความมั่นคงและปลอดภัย

**6. การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Demographic Change and Aging Society) –** ประเทศไทยเป็นประเทศแรก ๆ ในกลุ่มประเทศกำลังพัฒนา ที่เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (สังคมสูงวัย) โดยคาดว่าจำนวน ประชากรที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปจะมีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 30 ในปี 2573 จากร้อยละ 20 ในปี 2566 ซึ่งจะส่งผลกระทบ อย่างมีนัยสำคัญต่อเศรษฐกิจ โอกาสในการทำธุรกิจ และ โอกาสของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กล่าวคือ สังคมผู้สูงอายุ จะทำให้การขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะยาวมีแนวโน้ม ชะลอตัวลง จำนวนประชากรสูงอายุที่มีสัดส่วนสูงขึ้นส่งผลให้ กำลังแรงงานผลิตภาพการผลิตมีแนวโน้มลดลง ซึ่งจะต้อง แก้ปัญหาด้วยการเพิ่มผลิตภาพการผลิต ไม่ว่าจะเป็น การเปลี่ยนไปใช้กระบวนการผลิตแบบอัตโนมัติ หรือการทำ วิจัยและพัฒนาเพื่อสร้างผลิตภัณฑ์และบริการที่มีมูลค่า เพิ่มสูงขึ้น ควบคู่ไปกับการฝึกอบรมเพิ่มทักษะให้กับแรงงาน ขณะที่ในด้านอุปสงค์ ประชากรสูงอายุที่เพิ่มขึ้นจะส่งผลให้ การบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวลง เนื่องจากประชากร สูงอายุเป็นกลุ่มที่จะบริโภคน้อยลงและเก็บออมมากขึ้น โดยกลุ่มที่ใกล้จะเกษียณจะเก็บออมมากขึ้นเพื่อใช้จ่าย หลังเกษียณ ขณะที่กลุ่มที่เกษียณแล้วส่วนใหญ่ต้องใช้เงินออม ในการดำรงชีวิต จึงต้องระมัดระวังในการใช้จ่าย ธนาคาร จึงเป็นส่วนหนึ่งในการให้ความรู้และคำปรึกษาทางการเงิน

โดยเฉพาะในด้าน Protection การออม และการลงทุน โดย เริ่มตั้งแต่วัยก่อนเกษียณไปจนถึงหลังเกษียณ รวมถึงพัฒนา ผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อตอบโจทย์คนวัยเกษียณ เช่น Reverse Mortgage แผนประกันสุขภาพสำหรับวัยเกษียณ เป็นต้น

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญ ต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป ผ่านการดำเนิน นโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจ ของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และก้าว ต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน



## 4.3 ข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน

### งบการเงิน

- ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2567, 2566 และ 2565

- สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2567, 2566 และ 2565

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567, 2566 และ 2565

### ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

#### งบฐานะการเงิน

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสด	47,363,509	45,517,980	52,432,699	43,793,190	41,470,071	48,169,322
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	752,269,468	757,119,567	766,074,475	668,046,884	580,067,592	587,553,969
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	105,577,362	88,978,361	75,036,089	110,977,758	96,737,951	90,801,828
สินทรัพย์อนุพันธ์	87,265,735	70,602,763	84,839,352	86,295,945	70,108,976	83,582,630
เงินลงทุนสุทธิ	989,975,301	972,286,851	850,150,825	817,668,057	839,496,234	706,876,633
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,010,750	1,403,051	1,420,693	144,815,695	144,815,695	144,816,959
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,428,320,868	2,425,661,014	2,449,355,263	2,051,897,843	2,067,703,354	2,096,756,258
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,920,648	10,929,438	12,016,841	4,980,602	9,976,778	11,129,554
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	60,094,625	61,925,187	61,892,520	50,430,261	51,524,650	51,648,845
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	27,797,736	33,218,132	33,697,374	1,975,531	1,760,082	1,450,492
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	10,678,956	10,294,925	6,891,668	5,924,324	5,136,759	2,474,561
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	1,238,404	2,620,786	1,497,501	1,179,232	2,588,927	1,454,302
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	33,865,950	33,926,329	26,446,787	24,066,793	19,218,930	13,360,986
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,551,379,312</b>	<b>4,514,484,384</b>	<b>4,421,752,087</b>	<b>4,012,052,115</b>	<b>3,930,605,999</b>	<b>3,840,076,339</b>



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
เงินรับฝาก	3,169,653,681	3,184,283,391	3,210,895,555	2,722,472,582	2,699,887,528	2,716,152,436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	346,935,800	334,219,180	262,521,534	320,646,387	309,526,062	251,029,467
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	7,124,815	9,155,613	7,769,885	7,056,318	9,154,297	7,767,403
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,762,512	18,383,683	17,959,739	17,308,307	17,858,498	17,412,480
หนี้สินอนุพันธ์	64,701,726	63,461,975	70,981,448	63,563,290	62,712,103	69,648,650
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	213,785,343	212,504,715	188,301,568	212,710,931	211,509,881	187,056,618
ประมาณการหนี้สิน	36,774,867	34,426,203	27,177,164	32,753,636	31,081,236	24,176,399
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,880	29,637	578,896	-	-	279,989
หนี้สินอื่น	137,763,410	127,189,954	128,424,347	100,753,428	84,619,386	81,902,964
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,994,506,034</b>	<b>3,983,654,351</b>	<b>3,914,610,136</b>	<b>3,477,264,879</b>	<b>3,426,348,991</b>	<b>3,355,426,406</b>



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	16,550	16,550	16,550	16,550	16,550	16,550
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	38,112,032	44,270,288	54,243,425	45,894,210	45,594,835	55,480,947
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	29,000,000	28,000,000	27,000,000	29,000,000	28,000,000	27,000,000
อื่น ๆ	131,500,000	126,500,000	121,500,000	131,500,000	126,500,000	121,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	280,992,634	254,769,825	227,167,894	252,958,365	228,727,512	205,234,325
รวมส่วนของธนาคาร	555,039,327	528,974,774	505,345,980	534,787,236	504,257,008	484,649,933
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,833,951	1,855,259	1,795,971	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	556,873,278	530,830,033	507,141,951	534,787,236	504,257,008	484,649,933
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	4,551,379,312	4,514,484,384	4,421,752,087	4,012,052,115	3,930,605,999	3,840,076,339





## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย	208,028,891	194,364,804	139,087,978	164,274,045	152,284,404	104,069,787
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	74,129,310	63,504,492	36,864,713	55,764,286	46,956,176	25,866,046
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	133,899,581	130,860,312	102,223,265	108,509,759	105,328,228	78,203,741
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	43,915,591	42,899,184	41,132,239	34,323,826	32,726,876	30,188,400
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	16,191,917	15,665,103	13,624,400	14,324,076	13,777,532	11,711,504
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,723,674	27,234,081	27,507,839	19,999,750	18,949,344	18,476,896
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,965,567	5,544,043	5,155,163	7,727,999	4,446,068	4,063,912
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	890,879	(482,228)	(1,453,669)	1,011,580	(309,670)	(1,500,499)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	204,586	187,382	189,560	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	882,861	863,646	1,890,956	566,513	282,006	1,781,586
รายได้จากเงินปันผล	2,345,083	2,330,329	2,306,493	6,668,353	5,876,483	6,367,289
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	898,556	949,920	1,075,232	442,077	415,568	360,705
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>175,810,787</b>	<b>167,487,485</b>	<b>138,894,839</b>	<b>144,926,031</b>	<b>134,988,027</b>	<b>107,753,630</b>



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	35,895,783	35,921,047	34,793,722	25,787,581	25,277,886	24,621,887
ค่าตอบแทนกรรมการ	266,281	245,873	259,045	152,900	141,205	136,714
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	16,970,140	15,738,129	15,371,271	13,014,326	11,758,687	11,295,149
ค่าภาษีอากร	5,560,628	4,833,703	3,643,182	5,487,867	4,759,072	3,537,370
อื่น ๆ	25,712,523	25,036,254	14,951,314	17,891,127	20,603,132	9,749,690
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	84,405,355	81,775,006	69,018,534	62,333,801	62,539,982	49,340,810
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,838,088	33,666,570	32,647,105	30,924,524	26,995,355	26,556,303
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	56,567,344	52,045,909	37,229,200	51,667,706	45,452,690	31,856,517
ภาษีเงินได้	10,945,678	9,993,277	7,483,684	8,631,123	7,920,380	5,466,446
กำไรสุทธิ	45,621,666	42,052,632	29,745,516	43,036,583	37,532,310	26,390,071



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,471,780	(1,991,160)	(4,329,124)	9,345,410	(2,784,738)	(2,031,767)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2,234,363	(118,000)	(609,214)	2,234,363	(118,000)	(609,214)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(7,987,925)	(1,262,023)	(8,101,942)	(1,393,393)	(366,932)	464,804
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(2,600)	1,459	1,141	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(2,362,686)	(853,290)	1,523,965	(2,319,378)	(679,520)	1,016,960
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(176,999)	168,771	(4,916)	(176,999)	(127,900)	(4,916)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(8,929,596)	(5,157,446)	161,610	(8,732,733)	(5,114,928)	128,683
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(30,536)	(719,230)	1,451,042	(30,536)	(719,230)	1,451,042
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	267,993	331,956	1,251,377	354,589	424,888	1,282,236
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	494	479	(989)	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,662,356	1,155,020	(490,378)	1,572,312	1,104,713	(577,797)
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ</b>	<b>(5,853,356)</b>	<b>(8,443,464)</b>	<b>(9,147,428)</b>	<b>853,635</b>	<b>(8,381,647)</b>	<b>1,120,031</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>39,768,310</b>	<b>33,609,168</b>	<b>20,598,088</b>	<b>43,890,218</b>	<b>29,150,663</b>	<b>27,510,102</b>



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
<strong>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</strong>						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	45,211,145	41,635,521	29,305,591	43,036,583	37,532,310	26,390,071
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	410,521	417,111	439,925	-	-	-
	<strong>45,621,666</strong>	<strong>42,052,632</strong>	<strong>29,745,516</strong>	<strong>43,036,583</strong>	<strong>37,532,310</strong>	<strong>26,390,071</strong>
<strong>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</strong>						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	39,424,543	33,172,382	20,251,470	43,890,218	29,150,663	27,510,102
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	343,767	436,786	346,618	-	-	-
	<strong>39,768,310</strong>	<strong>33,609,168</strong>	<strong>20,598,088</strong>	<strong>43,890,218</strong>	<strong>29,150,663</strong>	<strong>27,510,102</strong>
<strong>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</strong>	23.69	21.81	15.35	22.55	19.66	13.83
<strong>จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)</strong>	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843





## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	56,567,344	52,045,909	37,229,200	51,667,706	45,452,690	31,856,517
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	5,640,540	4,938,617	5,473,032	4,106,349	3,454,912	3,792,520
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,838,088	33,666,570	32,647,105	30,924,524	26,995,355	26,556,303
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(1,399,450)	(243,684)	264,481	(1,023,563)	17,941	290,962
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	(3,156,736)	6,583,425	12,568,508	(3,294,102)	5,990,392	12,046,604
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(890,879)	482,228	1,453,669	(1,011,580)	309,670	1,500,499
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(204,586)	(187,382)	(189,560)	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	5,417,832	3,962,429	498,402	5,384,751	3,910,069	485,591
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(30,276)	(30,115)	(35,203)	(19,099)	(20,623)	(24,401)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	2,380,066	(122,992)	(28,516)	56,360	(123,990)	(38,440)
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	1,169,984	6,875,009	1,309,533	864,484	6,831,142	1,162,933
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(133,899,581)	(130,860,312)	(102,223,265)	(108,509,759)	(105,328,228)	(78,203,741)



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
รายได้เงินปันผล	(2,345,083)	(2,330,329)	(2,306,493)	(6,668,353)	(5,876,483)	(6,367,289)
เงินสดรับดอกเบี้ย	212,752,235	190,841,933	136,038,720	168,981,199	149,199,080	100,762,505
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(72,662,481)	(56,929,438)	(36,090,935)	(54,502,676)	(40,520,758)	(25,095,437)
เงินสดรับเงินปันผล	2,317,725	2,328,756	2,306,518	2,243,617	2,226,338	2,208,296
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(13,810,644)	(11,920,588)	(6,815,009)	(10,872,029)	(9,246,556)	(5,688,661)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(226,565)	(416,049)	315,005	(258,824)	(284,204)	107,606
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(453,402)	1,747,157	(545,371)	808,180	1,413,435	836,272
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	92,004,131	100,431,144	81,869,821	78,877,185	84,400,182	66,188,639
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,785,938	8,306,425	35,825,661	(88,023,299)	6,781,624	39,174,862
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(13,963,356)	(23,455,797)	5,699,224	(11,466,885)	(14,856,617)	2,612,007
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(40,345,179)	(6,730,714)	(99,894,874)	(19,485,357)	4,525,626	(93,872,459)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,184,808	924,148	1,217,168	953,301	666,914	813,991
สินทรัพย์อื่น	(11,105,964)	7,012,612	(24,690,723)	(18,227,544)	6,976,935	(25,752,541)



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	(14,629,710)	(26,612,164)	53,955,766	22,585,054	(16,264,908)	50,506,103
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,716,620	71,697,646	(26,187,013)	11,120,325	58,496,595	(29,718,968)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(2,030,798)	1,385,728	(342,978)	(2,097,979)	1,386,894	(344,840)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	71,078	(250,115)	385,040	-	-	-
หนี้สินอื่น	4,985,978	(20,634,629)	44,416,830	15,319,192	(12,658,439)	46,379,715
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	33,673,546	112,074,284	72,253,922	(10,446,007)	119,454,806	55,986,509
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(737,956,200)	(459,852,944)	(318,213,842)	(554,922,954)	(401,365,293)	(283,499,613)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	707,480,471	354,123,496	293,604,280	574,893,275	289,090,120	254,654,050
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(73,419,680)	(156,403,918)	(122,957,541)	(9,021,480)	(39,919,108)	(46,731,239)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	84,803,096	128,477,768	80,155,354	9,029,235	6,324,807	19,312,442
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	(500,000)



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	59,198	-	-	59,198	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	419,216	150,342	90,295	4,397,378	3,648,572	4,159,018
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(3,003,075)	(2,015,285)	(1,467,792)	(2,171,786)	(1,232,631)	(577,132)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	268,747	324,511	140,384	20,122	20,672	25,773
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(21,407,425)	(135,136,832)	(68,648,862)	22,223,790	(143,373,663)	(53,156,701)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>						
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	26,685,364	45,498,887	26,441,778	26,685,364	45,498,887	26,441,778
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	(21,882,062)	(18,005,889)	(30,343,245)	(21,882,062)	(18,005,889)	(30,343,245)
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	(14,741)	(59,804)	(122,343)	(23,241)	(59,804)	(122,343)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,442,111)	(1,325,033)	(1,658,633)	(824,064)	(660,605)	(833,918)
เงินปันผลจ่าย	(13,359,990)	(9,543,588)	(7,632,556)	(13,359,990)	(9,543,588)	(7,632,556)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(365,075)	(377,498)	(416,138)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(10,378,615)	16,187,075	(13,731,137)	(9,403,993)	17,229,001	(12,490,284)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(41,977)	(39,246)	7,009	(50,671)	(9,395)	(24,441)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,845,529	(6,914,719)	(10,119,068)	2,323,119	(6,699,251)	(9,684,917)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	45,517,980	52,432,699	62,551,767	41,470,071	48,169,322	57,854,239
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>47,363,509</b>	<b>45,517,980</b>	<b>52,432,699</b>	<b>43,793,190</b>	<b>41,470,071</b>	<b>48,169,322</b>





อัตราส่วนทางการเงิน	2567	2566	2565
<strong>อัตราส่วนสภาพคล่อง</strong>			
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก <sup>/1</sup>	56.58%	55.95%	51.89%
<strong>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</strong>			
อัตรากำไรสุทธิ <sup>/2</sup>	16.99%	16.88%	15.47%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย <sup>/2</sup>	8.27%	8.01%	5.86%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.08%	2.69%	2.18%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ <sup>/3</sup>	4.75%	4.48%	3.30%
ต้นทุนทางการเงิน <sup>/4</sup>	2.00%	1.71%	1.02%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย <sup>/5</sup>	2.75%	2.77%	2.28%
<strong>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</strong>			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.96%	2.92%	2.33%
อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์	0.93%	0.82%	0.84%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย <sup>/2</sup>	1.00%	0.93%	0.67%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.05	0.04

อัตราส่วนทางการเงิน	2567	2566	2565
<strong>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</strong>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.17	7.50	7.72
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	79.44%	78.45%	78.74%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.97%	83.91%	83.55%
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม	79.35%	79.93%	82.02%
อัตราการจ่ายเงินปันผล <sup>/6</sup> (งบการเงินเฉพาะ)	37.69%	35.60%	32.54%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.35%	19.57%	19.13%
<strong>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์</strong>			
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม			
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>/7 /8</sup>	334.33%	314.75%	260.79%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ			
ต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	10.10%	9.64%	9.04%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	0.54%	0.63%	0.20%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต			
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/8</sup>	2.66%	2.72%	3.06%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	0.29%	0.46%	0.38%

<sup>/1</sup> สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ トラサヲルヒ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

<sup>/2</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

<sup>/3</sup> อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ = รายได้ดอกเบี้ย / เงินให้สินเชื่อ + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) + เงินลงทุนในตราสารหนี้

<sup>/4</sup> ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / เงินรับฝาก + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) + トラサヲルヒที่ออกและกู้ยืม

<sup>/5</sup> ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ - ต้นทุนทางการเงิน

<sup>/6</sup> อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2567 คำนวณจากเงินปันผล 8.50 บาท ต่อหุ้น อยู่ระหว่างรออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

<sup>/7</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

<sup>/8</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.1 ข้อมูลทั่วไป

#### นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

93 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0 2009 9000

SET Contact Center: [www.set.or.th/contactcenter](http://www.set.or.th/contactcenter)

โทรศัพท์ 0 2009 9999

#### ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ณ 31 ธันวาคม 2567

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.300%	15 มิถุนายน 2570	The Bank of New York Mellon 240 Greenwich Street, New York, NY 10286, USA
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.300%	21 กันยายน 2571	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.500%	21 กันยายน 2576	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.650%	5 กรกฎาคม 2577	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร	3.733%	25 กันยายน 2577	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร	3.466%	23 กันยายน 2579	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร	5.000%	-	



## ผู้สอบบัญชี

นางนิสากร ทรงมณี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

บริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด

เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27

11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0 2034 0000 โทรสาร 0 2034 0100

## ที่ปรึกษากฎหมาย

นายवलันต์ สร้อยพิสุทธิ์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2230 2643 โทรสาร 0 2231 5448

นายสมชาย จุลนิติ

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2626 4492 โทรสาร 0 2231 5448

นายสัตยา อรุณธาริ

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2626 3055 โทรสาร 0 2231 5448

พล.ต.อ. มนู เมฆหมอก

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2626 3888 โทรสาร 0 2231 5448

พล.ต.ท. วีระศักดิ์ งามบรรจง

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2230 2731 โทรสาร 0 2231 5448

นายไพบุลย์ ศิริชัย

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2230 2726 โทรสาร 0 2231 5448

## 5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน

## 5.3 ตลาดรอง

N/A

## 5.4 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

สถาบันการเงินที่ติดต่อในการออกตราสารหนี้เป็นประจำ ได้แก่ Morgan Stanley & Co. International PLC



## ส่วนที่ 2

### การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน







## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ เป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจในเว็บไซต์ของธนาคาร

“ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลัก ในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน”



ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่น และยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

การรายงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ สะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริมสนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

### 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติ การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน



## 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่สรรหา และคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารสามารถเสนอ ชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณา คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองตามกระบวนการ และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยพิจารณา คุณสมบัติด้านความรู้ ความสามารถและสาขาวิชาชีพเฉพาะ ที่ต้องการ โดยใช้ Board Skill Matrix ประสพการณ์ในด้านธุรกิจ ที่จะสามารถให้มุมมองที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร คุณสมบัติ ในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบและจริยธรรม คุณสมบัติ ตามข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลธนาคาร และการอุทิศเวลา ให้กับการทำหน้าที่กรรมการ รวมทั้งพิจารณาโครงสร้าง ขนาด และ องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ธนาคารมีโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับธุรกิจ ของธนาคาร โดยมีสัดส่วนกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของ จำนวนกรรมการทั้งหมด และประกอบไปด้วยกรรมการที่หลากหลาย ด้านความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และความชำนาญเฉพาะด้าน ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยไม่มี ข้อจำกัด ด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา และในกรณีการ พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมโดยคำนึงถึงการทำหน้าที่ และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา

### การแต่งตั้งกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจาก ตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออก โดยจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่ง นานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่ง ตามวาระ อาจได้รับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

การลงมติเลือกตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
2. ใช้วิธีการลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกเสียง ลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือ หุ้มนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียง ให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับ เลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงจะมีหรือ จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้ง ในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็น ผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจาก ถึงคราวออกตามวาระ เช่น ถึงแก่กรรม ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุม คณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่าง เหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน ดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการ ที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งบุคคล เป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

### ความเป็นอิสระของคณะกรรมการธนาคารจากฝ่ายจัดการ

ธนาคารมีการแบ่งแยกบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน และแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ ธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดย ทั้งสามตำแหน่งไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันเพื่อประสิทธิภาพและ ความโปร่งใสของการกำกับดูแลและการดำเนินงานภายในธนาคาร ฝ่ายจัดการมีหน้าที่บริหารงานและขับเคลื่อนธุรกิจให้เป็นไปตาม นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร พิจารณากำหนดแนวทางการดำเนินงานและแผนปฏิบัติการ

ระบบงาน กระบวนการทำงาน การบริหารทรัพยากรบุคคลและ ทรัพยากรอื่น ๆ ที่เหมาะสมและสามารถดำเนินการให้บรรลุผลสำเร็จ ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ รวมทั้งดำเนินการต่าง ๆ ภายใต้ขอบเขต อำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

### การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา กำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และ วิธีการกำหนดค่าตอบแทนที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มี ขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจน ผลการปฏิบัติงานของกรรมการ ผลประกอบการของธนาคาร และ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อ ธุรกิจธนาคารและภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนา ความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ ต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุน และส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ ในด้านต่าง ๆ โดยการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรที่จัดโดยองค์กร ภายนอก รวมทั้งจัดสัมมนาหรือกิจกรรมการบรรยายโดยวิทยากร ผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เพื่อเป็นการพัฒนากรรมการและ ผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจะมี การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อทบทวนและ วิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหา และอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลประเมินมา ปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของ คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย



## การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตำแหน่งตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจโดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัทโดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และเมื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูงดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น จะต้องรายงานชื่อบริษัทและตำแหน่งให้ธนาคารทราบ ทั้งนี้ การเข้าดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูงจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

### 6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

#### แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับสิทธิพื้นฐาน ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและทันเวลา สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าจ้าง เป็นต้น นอกจากนี้ ก่อนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และมีนโยบายสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มเข้าร่วมการประชุมเพื่อการมีส่วนร่วมในการพิจารณาเรื่องสำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งได้แสดงข้อคิดเห็นและซักถามในเรื่องต่าง ๆ โดยจัดการประชุมในวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกต่อการเข้าร่วมประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

ในปี 2567 ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 31 ในวันที่ 11 เมษายน 2567 เวลา 15:00 น. ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสีลม กรุงเทพมหานคร โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคารอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม (เผยแพร่บนเว็บไซต์ในวันที่ 8 มีนาคม 2567) พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบ SETLink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่า ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารดังกล่าวแล้ว ในการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบและหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์อย่างน้อย 21 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม (จัดส่งในวันที่ 21 มีนาคม 2567) พร้อมทั้งลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละฉบับติดต่อกันเป็นเวลา 3 วัน (วันที่ 27-29 มีนาคม 2567) โดยหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบที่มีรายละเอียดที่เพียงพอสำหรับการพิจารณาของผู้ถือหุ้น และความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้ามายังเลขานุการบริษัททางอีเมลหรือทางไปรษณีย์ได้จนถึงก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียน นอกจากนี้ยังได้มีการจัดเตรียมอาหารแถมสำหรับผู้ถือหุ้นที่ต้องการมอบฉันทะ

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทแจ้งหลักเกณฑ์และวิธีการประชุมให้ที่ประชุมทราบโดยชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนน วิธีปฏิบัติในการสอบถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม และได้มีการคัดเลือกตัวแทนของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นสักขีพยานในการตรวณนับคะแนนร่วมกับตัวแทนจากสำนักงานผู้สอบบัญชีของธนาคาร

ประธานที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีการเพิ่ม แก้ไข หรือสลับวาระการประชุม และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระโดยการเขียนคำถามหรือความคิดเห็นลงในกระดาษที่จัดเตรียมไว้ให้ และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องตอบข้อซักถามและชี้แจงอย่างครบถ้วน

ในวาระการประชุมที่มีการพิจารณาและลงมตินั้น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยโดยธนาคารได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับผู้ถือหุ้น ในการลงมติ ธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงเท่านั้น และใช้ระบบ Barcode ในการประมวลผลการนับคะแนนเพื่อความรวดเร็ว และเมื่อการประชุมเสร็จสิ้นธนาคารขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น ธนาคารได้เปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ SETLink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายในวันประชุม





ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทย และภาษาอังกฤษที่บันทึกข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม รายงานกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร ที่เข้าร่วมประชุม ขึ้นตอน วิธีการออกเสียงและวิธีการนับคะแนน สำคัญของข้อคิดเห็นและคำถามจากที่ประชุม คำชี้แจงของ คณะกรรมการธนาคาร มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ โดยแยกคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ดออกเสียง และบัตรเสีย อย่างชัดเจน และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ทางที่เกี่ยวข้อ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุม ผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคาร

อนึ่ง ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2567 ธนาคารได้เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอข้อบุคคล ที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์การเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอข้อบุคคลบนเว็บไซต์ของธนาคารและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ ผ่านช่องทางสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยช่วงระยะเวลาการเสนอวาระ การประชุมผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2566 และ ช่วงระยะเวลาการเสนอข้อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 30 พฤศจิกายน 2566 ซึ่งเมื่อสิ้นสุดกำหนด ระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือ เสนอข้อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

## แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย กลุ่มต่าง ๆ (ได้แก่ พนักงาน คู่ค้า ชุมชน คู่แข่ง และเจ้าหนี้ เป็นต้น) ซึ่งความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสีย เป็นปัจจัยที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารสามารถเติบโต ได้อย่างยั่งยืน ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแส และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมี รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5

## การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1. ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระ สำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง และทันเวลา
2. ธนาคารจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักการ บัญชีที่รับรองทั่วไป และมีผู้สอบบัญชีอิสระตรวจสอบและให้ ความเห็นต่อรายงานทางการเงินนั้นตามมาตรฐานการสอบบัญชี
3. ธนาคารดำเนินการเผยแพร่สารสนเทศผ่านช่องทางที่สมควร และเหมาะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศ อย่างกว้างขวาง

## การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศ เนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย คณะกรรมการธนาคารยึดมั่นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล โดยกำกับและดูแลให้ระบบการจัดทำรายงาน ทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินได้รับสารสนเทศอย่าง เท่าเทียมกัน ธนาคารพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบในการดูแล ความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล โดยมีการเปิดเผย ข้อมูลทางการเงิน อาทิ แบบ 56-1 One Report (แบบแสดง รายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี) งบการเงิน คำอธิบาย และการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร ([www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com)) โดยแสดงข้อมูลที่ เป็นปัจจุบัน เพื่อสะท้อนฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การเผยแพร่ข้อมูลที่จะอาจ กระทบต่อการตัดสินใจลงทุน กระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือผู้ลงทุน จะเปิดเผยเมื่อข้อมูลดังกล่าวได้มีการเผยแพร่ อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้มีการกำหนดผู้มีสิทธิในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

โดยแบ่งเป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อให้ การสื่อความของธนาคารมีความชัดเจน ถูกต้อง โปร่งใส และ ทันต่อเหตุการณ์

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในการเปิดเผยข้อมูล ทางการเงิน โดยพิจารณาถึงผลการประเมินความเพียงพอของ ระบบการควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงาน ทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์และ นโยบายของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดระบบการเปิดเผย ข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูล ส่วนตนอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารกำหนดและทบทวนจรรยาบรรณและ จริยธรรมธุรกิจให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมต่าง ๆ รวมทั้งกฎเกณฑ์ของทางการ หรือมาตรฐานที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนได้มาตรฐานจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industrial Code of Conduct) ปี 2560 แล้วนั้น

จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้าง และยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร เป็นรากฐาน สำคัญของการพัฒนาที่ยั่งยืน รวมทั้งดำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณและ ความน่าเชื่อถือในความเป็นสถาบันการเงิน ดังนั้น ธนาคารจึงส่งเสริม ให้การดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องของ ธนาคารเป็นไปตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้ กำหนดและเผยแพร่รายละเอียดจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ บนเว็บไซต์ธนาคาร ([www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com)) ในหัวข้อ “เกี่ยวกับธนาคาร” หัวข้อย่อย “การกำกับดูแลกิจการ” หมวด “จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ”



ธนาคารสนับสนุนให้บริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของแต่ละบริษัท

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ในการนี้ ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารทุกคนมีส่วนสำคัญต่อการดำเนินการ โดยมีกรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร เป็นแบบอย่างที่ดีในการประพฤติปฏิบัติ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการสื่อสาร การอบรม และการให้ความรู้และการสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ตลอดจนจัดให้มีนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติ รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5

## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

### 6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายแนวปฏิบัติ

คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ที่จัดทำโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาปรับใช้ให้เหมาะสมตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร

ในปี 2567 ธนาคารได้ดำเนินการเกี่ยวกับการปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาสู่ความยั่งยืนที่สำคัญ ดังนี้

### ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประจำปี 2567 ในประเด็นเกี่ยวกับการจัดการด้านความมั่นคงความปลอดภัยไซเบอร์ของธนาคาร (BBL Cybersecurity) ซึ่งเป็นประเด็นที่มีความเสี่ยงสูงและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญมาเป็นหัวข้อหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในด้านของการบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และความชัดเจนของการกำหนดโครงสร้างองค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบ รวมทั้งความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการ
- การทบทวนกฎบัตรประจำปีของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหาร
- การทบทวนนโยบายและแนวทางการต่อต้านคอร์รัปชัน
- การทบทวนนโยบายที่สำคัญของธนาคาร เช่น นโยบายการจ้างงานหรือข้อร้องเรียน นโยบายการไม่เลือกปฏิบัติและการต่อต้านการคุกคาม นโยบายความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน นโยบายด้านความยั่งยืน นโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ และจรรยาบรรณคู่ค้า
- การจัดอบรมและกิจกรรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้กับผู้บริหารและพนักงาน ดังนี้
  - o การจัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) โดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก
  - o การจัดอบรมความรู้เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้แก่พนักงาน (PDPA) อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้ถูกต้องและเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
  - o การจัดอบรม ทบทวนความรู้เกี่ยวกับ Cybersecurity, Phishing เพื่อให้ข้อมูลความรู้ด้านความปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ โดยจัดอบรมผ่าน e-Learning และกิจกรรม Cybersecurity Forum

- o การจัดอบรม ทบทวนความรู้เกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: AML/CTPF)
- o การจัดอบรม ทบทวนความรู้เกี่ยวกับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และ Responsible Lending ให้กับพนักงาน
- การออกนโยบายที่สำคัญของธนาคาร
  - o นโยบายการจ้างพนักงานของรัฐ
  - o นโยบายสิทธิมนุษยชน
- ธนาคารได้รับต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ในปี 2567 เป็นครั้งที่ 3 มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2567 โดยมีอายุการรับรอง 3 ปี

### ด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

- ธนาคารได้ประกาศเจตจำนงในการร่วมขับเคลื่อนเป้าหมาย Bangkok Goals on Bio-Circular-Green Economy โดยกำหนดเป้าหมาย Zero Waste to Landfill ที่อาคารสำนักงานพระราม 3 ภายในปี 2568
- ธนาคารร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น หน่วยราชการในพื้นที่ และผู้ว่าราชการจังหวัดสมุทรสาคร ในการดำเนินโครงการ “บัวหลวงรักษำจัน” เพื่อจัดการปัญหาขยะทะเลในบริเวณปากแม่น้ำท่าจีน จังหวัดสมุทรสาคร
- ธนาคารได้ร่วมมือกับสมาชิกสมาคมธนาคารไทยในการขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านการธนาคารเพื่อความยั่งยืน เช่น การจัดทำ Industry Handbook เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติที่ดีในด้านการกำกับดูแลกิจการ (Governance) กลยุทธ์ (Strategy) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure) การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมของธุรกิจ การเข้าร่วมโครงการนำร่องในการจัดทำ Climate Stress Test





- ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการจัดทำ Transition Plan ของสาขาธุรกิจที่มีการปล่อยคาร์บอนสูง
- ธนาคารให้ความสำคัญในการส่งเสริมและพัฒนาตลาดทุนเพื่อความยั่งยืน โดยเฉพาะการเสนอผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่สอดคล้องกับนโยบาย ESG โดยธนาคารได้มีส่วนร่วมในการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ESG ที่สำคัญหลายครั้ง ล่าสุดในเดือนพฤศจิกายน ปี 2567 ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการจัดจำหน่ายพันธบัตรรัฐบาลส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bond: SLB) ปีงบประมาณ 2568 ครั้งที่ 1 โดยในการจัดจำหน่ายพันธบัตรรัฐบาลในครั้งนี้ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาตลาดให้มีความกว้างและลึกขึ้น เช่น การลดข้อจำกัดการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อส่งเสริมความยั่งยืน (SLB) ของผู้ลงทุนในกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และกลุ่มบริษัทประกันชีวิต โดยประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จัดการประชุมกลุ่มย่อยกับผู้ลงทุนกลุ่มกองทุนรวมเพื่อทำความเข้าใจข้อจำกัด

การลงทุนและนำไปสู่การออกหนังสือชี้ชวนความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนของกองทุนรวมในตราสาร SLB ซึ่งไม่ถือว่าเป็นตราสารอนุพันธ์ (Structured Note) ดังนั้นกองทุนรวมจึงสามารถลงทุนในตราสาร SLB ได้เหมือนตราสารหนี้ทั่วไป และการนำเสนอข้อมูลต่อสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อกำหนดแนวทางเพิ่มเติมในการวิเคราะห์ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาในการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะส่งเสริมสภาพแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Classification of financial assets with ESG-linked feature) ทำให้เกิดความชัดเจนในการบันทึกบัญชีของผู้ลงทุนที่เป็นบริษัทประกันชีวิต ซึ่งส่งผลให้ในอนาคตมีผู้ออกตราสารเพื่อส่งเสริมความยั่งยืนเพื่อใช้ในกิจกรรม ESG ได้มากขึ้น และในขณะเดียวกันเป็นการลดข้อจำกัดของผู้ลงทุนในการลงทุนในตราสารดังกล่าว

### 6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่นๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ได้รับผลการประเมินดังนี้

- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2567 ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ผลประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในระดับ “ดีเยี่ยม” ในโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2567 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระดับ “AAA”
- การได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิก The Sustainability Yearbook 2024 จัดทำโดย S&P Global



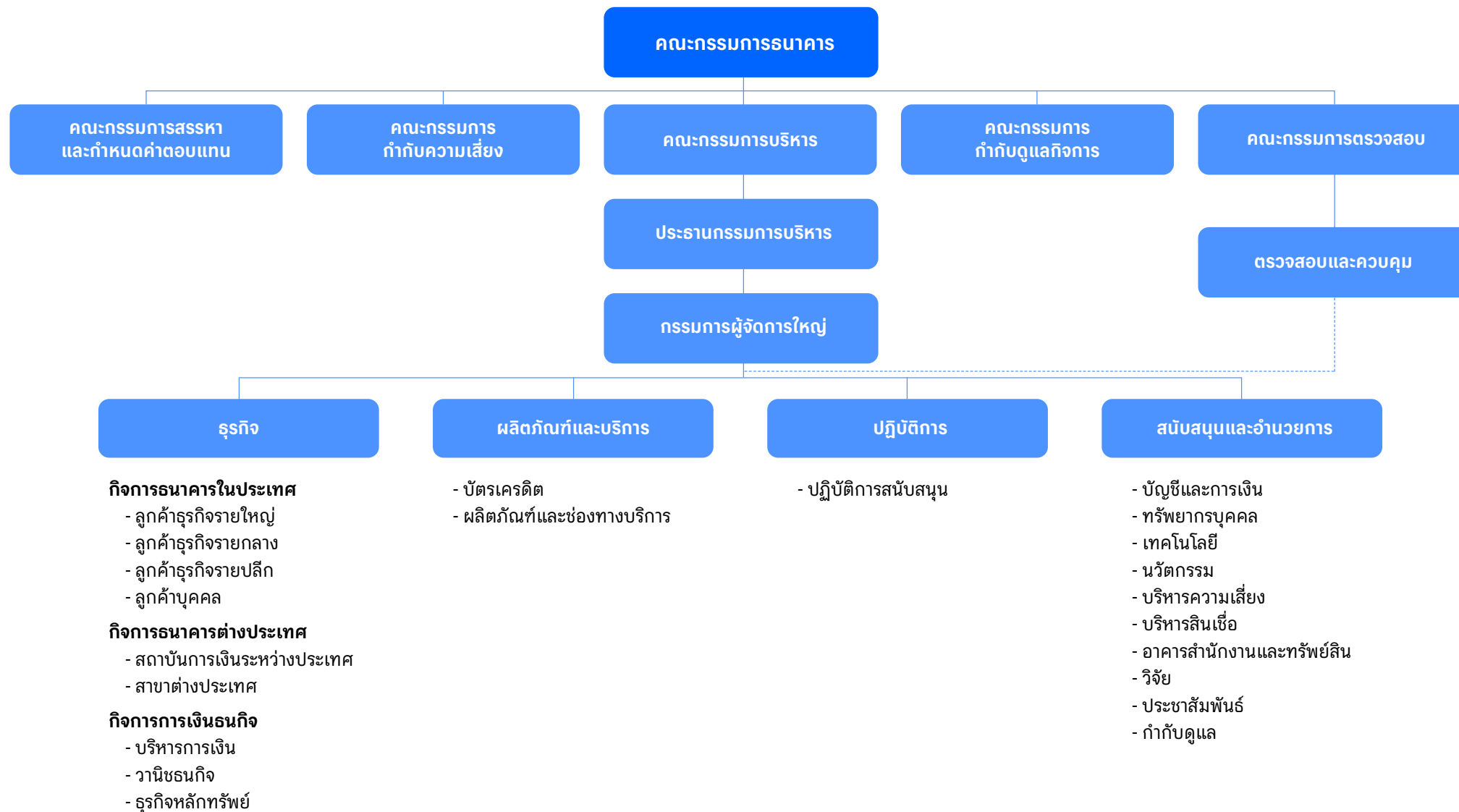






## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญ เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

### 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ





## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ



1. นายพรเทพ พรประภา

- ประธานกรรมการ

2. นายเดชา ตูลานันท์

- รองประธานกรรมการ
- ประธานกรรมการบริหาร

3. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ

4. นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

5. นายอรุณ จิระชวาลา <sup>/1</sup>

- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

หมายเหตุ: <sup>/1</sup> นายอรุณ จิระชวาลา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 และดำรงตำแหน่งต่อเนื่องมา เมื่อครบกำหนด 9 ปี นายอรุณ จิระชวาลา จึงเปลี่ยนสถานะเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร  
ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงแต่งตั้งนายปรีดี ดาวฉาย ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2567





6. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการ  
กำกับดูแลกิจการ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

7. นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน

8. นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

9. นายปรีดี ดาวฉาย<sup>/1</sup>

- กรรมการอิสระ
- กรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน
- กรรมการตรวจสอบ

10. นายวิระพัฒน์ ทกลศรี<sup>/2</sup>

- กรรมการอิสระ

หมายเหตุ: <sup>/1</sup> นายอรุณ จิรชวาลา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 และดำรงตำแหน่งต่อเนื่องมา เมื่อครบกำหนด 9 ปี นายอรุณ จิรชวาลา จึงเปลี่ยนสถานะเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร  
ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงแต่งตั้งนายปรีดี ดาวฉาย ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2567

<sup>/2</sup> นายวิระพัฒน์ ทกลศรี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567



11. นายอมร จันทรสมบูรณ์ \*

- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

12. นายสิงห์ ดังกิตสวัสดี \*

- รองประธานกรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

13. นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ \*

- กรรมการบริหาร

14. นายจรัมพร โชติกเสถียร

- กรรมการบริหาร

15. นายชาติศิริ โสภณพนิช

- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

หมายเหตุ: \* เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่ไม่ได้เป็นพนักงานของธนาคาร



16. นายสุวรรณ แทนสทิธิย์ <sup>/3</sup>

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

17. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

18. นายบุญส่ง บุณยสาระนันท์

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

19. Mr.Chong Toh

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

20. นายทอบศักดิ์ ภูตระกูล

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ
- เลขาธิการบริษัท

21. นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

หมายเหตุ: <sup>/3</sup> นายสุวรรณ แทนสทิธิย์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568



## 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการธนาคารมีกรรมการ จำนวน 21 คน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และประสบการณ์ที่หลากหลาย ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งด้านการเงินการธนาคาร การบริหารงานธุรกิจ การบริหารจัดการองค์กร กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย

1. กรรมการอิสระ จำนวน 7 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33.33 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.52 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
3. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 12 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 57.14 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

## 7.2.2 ข้อมูลของคณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1.	นายพรเทพ พรประภา	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2.	นายเดชา ตูลานันท์	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3.	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
4.	นายชัชวริน เจริญรัชต์ภาคย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
5.	นายอรุณ จิรชวาลา <sup>1</sup>	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
7.	นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
8.	นางสาวพรรณนสิริ อมาตยกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการอิสระ
9.	นายปรีดี ดาวฉาย <sup>1</sup>	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
10.	นายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี <sup>2</sup>	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
11.	นายอมร จันทสมบุรณ์*	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12.	นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์*	รองประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13.	นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์*	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14.	นายจรัมพร โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
15.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
16.	นายสุวรรณ แทนสติทย์ <sup>3</sup>	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
17.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
18.	นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
19.	Mr. Chong Toh	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
20.	นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการบริษัท	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
21.	นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร





หมายเหตุ : \* เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคาร

<sup>/1</sup> นายอรุณ จิรขวาลา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 และดำรงตำแหน่งต่อเนื่องมา เมื่อครบกำหนด 9 ปี นายอรุณ จิรขวาลา จึงเปลี่ยนสถานะเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงแต่งตั้งนายปริดี ดาวฉาย ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2567

<sup>/2</sup> นายวิระพัฒน์ ดกกลศรี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567

<sup>/3</sup> นายสุวรรณ แทนสถิตย์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

## 7.2.3 บทบาทหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

### บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่องูถือหุ้นในการบริหารจัดการกิจการธนาคารเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น ดูแลให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคาร โดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมาย คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอกับธุรกิจของธนาคาร มีโครงสร้างองค์กรที่มีการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งวิธีและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารโดยการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติกลยุทธ์และแผนธุรกิจ นโยบายต่าง ๆ จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน การแต่งตั้งและการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง และในเรื่องต่าง ๆ ที่กฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งระเบียบภายในของธนาคารกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

### บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการ ในฐานะผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่ดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการมีหน้าที่ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
2. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม
3. ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ โดยจัดสรรเวลาสำหรับการนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ รวมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการอภิปราย และแสดงความเห็นในที่ประชุมได้อย่างอิสระ
4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีในระหว่างกรรมการ

นอกจากนั้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

### การประชุมคณะกรรมการ

เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาเข้าร่วมการประชุมได้อย่างพร้อมเพรียง คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดนัดหมายวันประชุมในรอบปีไว้ล่วงหน้า โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้แจ้งกำหนดวันประชุมดังกล่าวให้กรรมการทราบในช่วงปลายปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม อาจจะมีการปรับเปลี่ยนวันประชุมตามความเหมาะสมในขณะนั้น

ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมทุกเดือน ในวันพฤหัสบดีของสัปดาห์ที่ 4 ของเดือน โดยเลขานุการบริษัท

ได้จัดส่งกำหนดนัดวันประชุมให้แก่กรรมการทราบล่วงหน้าในช่วงต้นเดือนพฤศจิกายน 2566 ทั้งนี้ การประชุมเป็นรูปแบบ Hybrid เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่กรรมการโดยกรรมการสามารถเข้าร่วมประชุมได้ทั้งในห้องประชุมหรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ระบบ MS Teams

การประชุมคณะกรรมการธนาคารในปี 2567 มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยองค์ประชุมของคณะกรรมการธนาคารในการประชุมพิจารณาอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ มีจำนวนกรรมการมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่าน (ไม่รวมกรรมการที่เข้าระหว่งปี) ได้เข้าร่วมประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งทั้งหมด

ในการประชุมแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมระเบียบวาระการประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบของแต่ละวาระให้กับกรรมการ 5 วันทำการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละคนได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในวาระที่มีความเร่งด่วน ทั้งนี้ วาระการประชุมระบุว่าเป็นเรื่องเพื่อพิจารณาหรือเรื่องเพื่อทราบ โดยในวาระเรื่องเพื่อทราบ จะมีการรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารให้คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบเป็นประจำ

ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการจะทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม เว้นแต่ในกรณีที่ประธานไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ รองประธานกรรมการจะทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมให้การนำเสนอข้อมูลของแต่ละวาระพร้อมทั้งเปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการในที่ประชุมอภิปรายและแสดงข้อคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ในวาระการพิจารณาเรื่องใดที่มีกรรมการท่านใดมีส่วนได้เสีย กรรมการที่มีส่วนได้เสียท่านนั้น จะไม่เข้าร่วมพิจารณาในเรื่องดังกล่าว



นอกจากนั้น ประธานกรรมการได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะ กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อแลกเปลี่ยน ข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ เกี่ยวกับการบริหารจัดการของธนาคาร รวมทั้งเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ในความสนใจ จำนวน 1 ครั้ง ในวันที่ 28 พฤศจิกายน 2567 และได้มีการเสนอข้อคิดเห็นจากที่ประชุม ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ

## การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา

### คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

## 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

### (ก) คณะกรรมการบริหาร

#### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุน และแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการธนาคารในด้านบริหารงานธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารเป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

**องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร**  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการที่เป็นพนักงาน จำนวน 7 ท่าน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นพนักงาน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายเดชา	ตุลานั้นท์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายสิงห์	ดั่งทัตสวัสด์*	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายอมร	จันทรมบูรณ์*	กรรมการบริหาร
4. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร
5. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร
6. นายจรัมพร	โชติคเสถียร	กรรมการบริหาร
7. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการบริหาร
8. นายพิเชฐ	ตรงเคเวโรจน์*	กรรมการบริหาร
9. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	กรรมการบริหาร
10. นางสาวนิรมาน	ไหลสาธิต	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ : \* กรรมการที่ไม่ได้เป็นพนักงาน

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารประจำวัน ภายในกรอบอำนาจอนุมัติที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารโดยสรุปมีดังนี้

1. พิจารณานโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร พิจารณานอุมัติ
2. กลั่นกรองเรื่องต่าง ๆ ที่ต้องเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่ออนุมัติ รวมทั้งรายงานการดำเนินงานภายในธนาคาร ที่มีความสำคัญให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
3. ควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. พิจารณานอุมัติสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุน ตลอดจนการดำเนินงานต่าง ๆ ซึ่งเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร ภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการ

### การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีกำหนดนัดประชุมทุกวันอังคารและวันพฤหัสบดีของแต่ละสัปดาห์ ในปี 2567 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมจำนวนทั้งสิ้น 101 ครั้ง

### (ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

#### วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งสอบทานให้รายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความถูกต้องและเพียงพอ

### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายปรีดี	ดาวฉาย	กรรมการตรวจสอบ

โดยนายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายปรีดี ดาวฉาย เป็นผู้ที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญอย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหาร ที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพโดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชี และสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม



- พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบ และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่า สายตรวจสอบ และควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใด ๆ ในการเข้าถึงข้อมูล และเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่าสำคัญให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ทั้งนี้ หากพบข้อสงสัยว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีการกระทำที่ผิดปกติหรือไม่ถูกต้อง เพื่อหวังผลประโยชน์ของกลุ่มหรือบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ต้องดำเนินการใด ๆ เพื่อยับยั้งพฤติกรรมดังกล่าวโดยเร็ว พร้อมทั้งแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทราบในทันที
- เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
- จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด
- พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

- เมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่าพบพฤติกรรมอันควรสงสัยของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่รับผิดชอบในการดำเนินการเกี่ยวกับความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญหรือมีประเด็นที่ผู้ถือหุ้นควรได้รับทราบ ต้องจัดให้มีการตรวจสอบเรื่องดังกล่าวโดยมีข้อซัก และดูแลให้กระบวนการตรวจสอบมีความเป็นอิสระ มีการวิเคราะห์ผลกระทบและประเด็นปัญหา พร้อมทั้งกำหนดมาตรการหรือดำเนินการใด ๆ เพื่อยับยั้งและป้องกันพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชี รวมทั้งดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วนตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาความเหมาะสมของการระดมทุนและช่องทางการระดมทุน ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร รวมทั้งติดตามการใช้เงินระดมทุนให้เป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นทราบ ทั้งนี้ หากการใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ดังกล่าว ต้องรีบดำเนินการแก้ไข พร้อมทั้งกำหนดมาตรการเพื่อยับยั้งและป้องกันไม่ให้เงินที่ได้จากการระดมทุนไปใช้อย่างไม่เหมาะสมและผิดวัตถุประสงค์
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

### การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่อยู่ภายในขอบเขตความรับผิดชอบอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมทั้งมีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 17 ครั้ง

### (ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน วัตถุประสงค์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคล เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชดเชย และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชดเชย และผู้บริหารระดับสูง

### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
- นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
- นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

โดยนายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชดเชยอื่น

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

#### 1. ด้านการสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคล เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
  - กรรมการ
  - กรรมการในคณะกรรมการชดเชย ที่ไม่ใช่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
  - ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป



- 1.2 คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 1.3 ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กรและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

## 2. ด้านการกำหนดคำตอบแทน

- 2.1 กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- 2.2 ดูแลกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- 2.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณา กำหนดผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

## การประชุมของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2567 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีการประชุมจำนวนทั้งสิ้น 11 ครั้ง

## การรายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน มีหน้าที่รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคาร และเปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร

## (จ) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

### วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ รวมทั้งนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

### องค์ประกอบและคุณสมบัติของ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายอรุณ จิรชวาลา	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายอมร จันทรสมบูรณ์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายสุวรรณ แทนสติติย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยนายอรุณ จิรชวาลา เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล เป็นกรรมการอิสระ นายอมร จันทรสมบูรณ์ และนายสุวรรณ แทนสติติย์ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

## หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงทั้งของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยองค์ประกอบของนโยบายครอบคลุมถึง
  - ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ
  - การบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
  - กระบวนการและวิธีการในการประเมินและการวัดความเสี่ยง
  - การควบคุมและการจัดการความเสี่ยง เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นต้น
  - การบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP)
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. พิจารณากลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้รองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
5. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายและความมีประสิทธิภาพของนโยบายที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน





7. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง
8. ดำเนินการในเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

### การประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมจำนวน 12 ครั้ง และประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1 ครั้ง

### (จ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

#### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ในด้านการกำกับดูแลธนาคาร ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และด้านความยั่งยืน ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความยั่งยืน ความโปร่งใส ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี และเป็นที่ไว้วางใจของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในระยะยาว

### องค์ประกอบและคุณสมบัติของ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |                   |               |                              |
|-------------------|---------------|------------------------------|
| 1. นายโชคชัย      | นิลเจียรสกุล  | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 2. นายสิงห์       | ดั่งทัตสวัสต์ | กรรมการกำกับดูแลกิจการ       |
| 3. นายกอบศักดิ์   | ภูตระกูล      | กรรมการกำกับดูแลกิจการ       |
| 4. นางสาวพรรณสิรี | อมตยกุล       | กรรมการกำกับดูแลกิจการ       |

โดยนายโชคชัย นิลเจียรสกุล และนางสาวพรรณสิรี อมตยกุล เป็นกรรมการอิสระ นายสิงห์ ดั่งทัตสวัสต์ และนายกอบศักดิ์ ภูตระกูล เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

### หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

#### 1. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 1.1 กำหนดหลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับธนาคาร
- 1.2 กำหนดและทบทวนแนวปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการรวมถึงจัดทำและทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณลูกค้า
- 1.3 พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคารและเสนอข้อบังคับคณะกรรมการสำหรับคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- 1.4 เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจจรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของลูกค้า
- 1.5 ทบทวนและเสนอข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ธนาคารเผยแพร่ต่อสาธารณะ
- 1.6 ดูแลให้หลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ
- 1.7 ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### 2. ด้านการพัฒนาความยั่งยืน

- 2.1 กำหนดหลักการด้านการพัฒนาความยั่งยืน ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับธนาคาร
- 2.2 พิจารณาแผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริบททางสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมถึง
  - 2.2.1 การบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

- 2.2.2 การสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและการให้ความรู้ทางการเงิน
- 2.2.3 การปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงและแสวงหาโอกาสทางธุรกิจจากความท้าทายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 2.2.4 การพัฒนาชุมชนและสังคม
- 2.2.5 เรื่องอื่น ๆ ด้านความยั่งยืน
- 2.3 ให้ความคิดเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล รวมถึงการผนวกประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อมและธรรมาภิบาล เข้าไปในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
- 2.4 ทบทวนและเสนอข้อความประกาศเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่ธนาคารเผยแพร่ต่อสาธารณะ
- 2.5 ดูแลให้หลักการด้านการพัฒนาความยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติและดำเนินงานภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน
- 2.6 ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาความยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

### การประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2567 คณะกรรมการดูแลกิจการมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง



## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### 7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผู้บริหารของธนาคารตามความหมายของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วย การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ มีดังนี้

1. นายเดชา	ตุลานั้นท์	รองประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการบริหาร
2. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายสุวรรณ	แทนสดีชัย <sup>1/</sup>	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
4. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายจรัมพร	โชติกาเสถียร	กรรมการบริหาร
6. นายบุญส่ง	บุญยะสาร์นันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
7. Mr. Chong	Toh	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
8. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
9. นางสาวนิรมาน	ไศลสาธิต	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
10. นางสาวสุริยา	ศรีไพบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11. นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่
12. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
13. นายไชยฤทธิ์	อนุชิตวรวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่
14. นายกีก้อง	รักเผ่าพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่
15. Mr. Ian Guy	Gillard	รองผู้จัดการใหญ่
16. นายธวัช	ตรีวรรณกุล	รองผู้จัดการใหญ่
17. นายสอาด	ธีรโรจนวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่
18. นายสุวัชชัย	ทรงวานิช <sup>2/</sup>	รองผู้จัดการใหญ่
19. นางอรนุช	นำพูลสุขสันต์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชี และการเงิน

หมายเหตุ: <sup>1/</sup> เกษียณอายุ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2568

<sup>2/</sup> ได้รับการแต่งตั้ง มีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2567

### 7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รับผิดชอบการพิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้บริหาร รวมถึงประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร การกำหนดค่าตอบแทนเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน และด้านการพัฒนาบุคลากร เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ การเติบโตของรายได้ การเติบโตของสินเชื่อ คุณภาพของสินทรัพย์ ความพึงพอใจของลูกค้า การบริหารค่าใช้จ่าย เป็นต้น รวมทั้งพิจารณาถึงความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน”

### 7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารในปี 2567 ดังนี้

1. ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2567 รวม 19 ราย เป็นเงิน 1,227 ล้านบาท เทียบกับปี 2566 รวม 18 ราย เป็นเงิน 1,071 ล้านบาท
2. ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2567 รวม 66 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,911 ล้านบาท

## 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคารซึ่งเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่า ดูแล และส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงาน บนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน เพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

### 1. ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตก้าวหน้าอย่างมั่นคง และยั่งยืน โดยมุ่งสร้าง Employee Experience (ประสบการณ์ที่ดีของพนักงาน) อย่างต่อเนื่องในหลายด้าน รวมถึงการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการ ให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมและทั่วถึง ทั้งในเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ครอบคลุมตั้งแต่การดูแลชีวิตความเป็นอยู่ สภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี อาชีวอนามัยและความปลอดภัย เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุขและมีประสิทธิภาพ ผูกพัน และเติบโตไปด้วยกันกับธนาคาร

ธนาคารจ่ายผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม เป็นต้น ตามหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน รวมทั้งพิจารณาจ่ายโบนัสให้แก่พนักงานตามผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินการปฏิบัติงานของพนักงาน และสถานะเศรษฐกิจโดยรวม โดยคำนึงถึงการจูงใจให้พนักงานปฏิบัติงานให้ดีขึ้น ทั้งในด้านปริมาณ และคุณภาพ ทำงานอย่างเต็มความสามารถของแต่ละบุคคล เพื่อให้พนักงานมีสถานะความเป็นอยู่ที่ดี

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ดูแลทุกข์สุขและความเดือดร้อนของพนักงานอย่างใกล้ชิด โดยในปี 2567 ธนาคารได้อนุมัติจ่ายเงินช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนเป็นกรณีพิเศษให้แก่พนักงาน เพื่อแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายจากค่าครองชีพ อัตราเงินเฟ้อ และราคาสินค้าอุปโภคบริโภคที่เพิ่มขึ้น



ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทคัดเลือกผู้จัดการกองทุนที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล การลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน และเป็นผู้จัดการกองทุนที่บริหารการลงทุนอย่างรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงปัจจัยสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล มีการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล การลงทุนเป็นอย่างดี และเปิดเผยแนวทางการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนให้สมาชิกทราบอันจะนำไปสู่การบริหารการลงทุนที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารในระยะยาว

## 2. การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน

ในยุคที่เทคโนโลยีเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ธนาคารกรุงเทพ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อให้สามารถปรับตัวและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเน้นการพัฒนาอย่างยั่งยืนผ่านการฝึกอบรมที่หลากหลายและการแบ่งกลุ่มเป้าหมายที่ชัดเจน โดยในปี 2567 มีการพัฒนาบุคลากรในทุกด้านเพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน โดยการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานให้มีความรู้และทักษะที่สามารถนำไปใช้ได้ในระยะยาว การพัฒนานี้ไม่เพียงแต่ช่วยให้พนักงานสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงได้ แต่ยังช่วยเสริมสร้างความมั่นคงและความยั่งยืนให้กับองค์กรในภาพรวม

### 2.1 การพัฒนาศักยภาพเพื่อทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี (Change the Bank)

ธนาคารกรุงเทพได้จัดทำโปรแกรมการฝึกอบรมที่ครอบคลุมเพื่อเสริมสร้างความรู้และทักษะที่จำเป็นสำหรับพนักงานในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี โปรแกรมเหล่านี้รวมถึงการฝึกอบรมด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ การใช้เครื่องมือดิจิทัล และการพัฒนาทักษะด้านการวิเคราะห์ข้อมูล ซึ่งในปี 2567 เน้นการพัฒนาให้กับกลุ่มที่เป็นกำลังหลักในการสร้างการเปลี่ยนแปลงให้เกิดขึ้นในธนาคาร (Change the Bank) ได้แก่ พนักงานในกลุ่ม Tech Related

กลุ่ม Front Line รวมทั้งพนักงานในกลุ่ม Project ต่าง ๆ ผ่านโครงการที่สำคัญ เช่น BOS Full Training เพื่อเตรียมความพร้อมพนักงานในสายสินเชื่อเรียนรู้ระบบงานและเข้าใจความสำคัญของ BOS Spirit (Value & Benefit) เป็นการนำเทคโนโลยีระบบงานใหม่มาใช้เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการอำนวยความสะดวก

นอกจากนี้ ในปี 2567 ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนา ศักยภาพพนักงานด้าน Digital Skill โดยเฉพาะการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) มาใช้ในการทำงาน ผู้เข้าอบรมได้รับความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มเทคโนโลยีด้าน AI และการ Upskill ความรู้ที่สามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงาน เพื่อสร้าง Business Value ให้กับลูกค้าธนาคาร รวมถึงการสร้างการเปลี่ยนแปลงในองค์กรโดยเริ่มจากตัวเองและขยายไปสู่สายงานและองค์กร ผ่านการจัดอบรมทั้งในรูปแบบ Forum เพื่อเสริมสร้างความรู้และ Update Trend ใหม่ ๆ ทางด้านเทคโนโลยี รวมทั้งการเรียนรู้ในรูปแบบ Project Base Learning ที่เน้นกระบวนการลงมือทำจริงและการแก้ปัญหาจริง ผ่านโครงการ Tech Adoption Challenge Season 4 ที่ทำอย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวคิด AI Empowerment เพื่อส่งเสริมและกระตุ้นให้พนักงานได้เรียนรู้และพัฒนาทักษะและนวัตกรรมใหม่ ๆ ในด้าน Digital และ Technology โดยเน้นการใช้ AI ผ่านเครื่องมือ เช่น Copilot, AI Builder และ Microsoft Power Platform เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้กระบวนการทำงานตอบโจทย์ลูกค้าธนาคาร และดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

### 2.2 การพัฒนาศักยภาพเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ (Run the Bank)

ธนาคารให้ความสำคัญในการ Upskill และ Reskill พนักงานในกลุ่ม Business Driven ได้แก่ กลุ่มพนักงาน

สินเชื่อทั้งลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก รวมทั้งกลุ่มพนักงานสินเชื่อต่างประเทศ และกลุ่มพนักงานที่เป็นหน่วยสนับสนุนที่สำคัญ (Supporting Unit) ให้ได้รับการพัฒนาศักยภาพผ่านหลักสูตรการอบรมที่หลากหลาย เพื่อเสริมสร้างทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมทั้งสามารถนำความรู้และทักษะที่ได้รับไปประยุกต์ใช้ในการทำงานจริง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยมีหลักสูตรที่ครอบคลุมในหลาย ๆ ทักษะที่สำคัญที่เป็น Core Business ของธนาคาร เช่น

- **หลักสูตรด้าน Credit Skill** เน้นการพัฒนายพนักงานให้มีศักยภาพในด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ เช่น Corporate Cash Flow Analysis Advanced Financial Statement Analysis
- **หลักสูตรด้าน Sale & Relationship** เน้นให้พนักงานมีทักษะการขายแบบให้คำปรึกษาอย่างมืออาชีพ ผ่านการ Upskill ทักษะทางด้าน Consultative Selling, Business Negotiation, Persuasive Sell Talk รวมทั้งมีการจัดทำ Selling Guide ให้กับพนักงานใหม่
- **หลักสูตรด้าน Leadership และ Soft Skill** เพื่อให้พนักงานมีทักษะภาวะผู้นำทั้งสามารถนำตนเอง Lead Self และนำผู้อื่นได้ ผ่านหลักสูตรด้าน People Skill เช่น BBL Mentoring Program, Next Gen Supervisor และ Coaching to Win Together รวมทั้งมีการ Update ความรู้ด้าน Leadership ให้กับหัวหน้างานในธนาคารผ่านโครงการ Leadership Symposium เพื่อสร้างหัวหน้างานของธนาคารให้เป็น People Manager อย่างแท้จริง



## 2.3 การพัฒนาศักยภาพตามแนวทางทางการพัฒนาที่ยั่งยืน (ESG for Sustainable Banking)

ในปี 2567 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับความสำคัญของการพัฒนาที่ยั่งยืนในทุกมิติ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมีการอบรมเพื่อสร้างความตระหนักรู้และให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG)

ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตทางธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ให้กับผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า เพื่อสอดคล้องกับนโยบายการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยแบ่งกลุ่มเป้าหมายเป็นสองกลุ่มหลัก ดังนี้

กลุ่มสายสินเชื่อที่ได้รับการอบรมผ่าน Forum ด้าน Sustainable Finance เพื่อพัฒนาความสามารถในการประเมินและบริหารความเสี่ยง รวมถึงการให้คำปรึกษาลูกค้าในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีหัวข้อสำคัญ เช่น Discover Net Zero Opportunities และ AI-Driven Green Finance ซึ่งช่วยให้พนักงานสามารถมองเห็นโอกาสทางธุรกิจและขับเคลื่อนนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending)

กลุ่ม Bank-Wide ได้รับการพัฒนาความรู้ด้าน ESG ผ่าน e-Learning, Training, Forum และกิจกรรมส่งเสริมการเรียนรู้ต่างๆ เพื่อสร้างความตระหนักรู้และปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการทำงานให้สอดคล้องกับนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร โดยมีหลักสูตรที่น่าสนใจ เช่น Sustainability การจัดการพลังงานในอาคาร และการคัดแยกขยะในธนาคาร นอกจากนี้ยังมีการจัด Workshop และ Forum เพื่อส่งเสริมการใช้ชีวิตที่ใส่ใจสิ่งแวดล้อมและกระตุ้น จูงใจให้พนักงานปรับพฤติกรรมการใช้ชีวิตในที่ทำงานอย่างต่อเนื่อง

สำหรับการพัฒนานักงานและผู้บริหารศักยภาพสูง (Talent Management) ธนาคารได้พัฒนาและเตรียมความพร้อมให้มีทักษะและพร้อมที่จะขึ้นทดแทนในตำแหน่งงานสำคัญอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้น การพัฒนาทั้ง 3 ด้าน คือ 1. Leadership & Business Acumen 2. Digital Skills 3. Sustainability เพื่อสนับสนุนนโยบายและรองรับโครงการสำคัญของธนาคารในการทำ Digital Transformation และ Data Driven เพื่อพัฒนาองค์กรไปสู่ Virtual Banking และสร้างความอย่างยั่งยืนให้กับธนาคารอย่างต่อเนื่องได้

## 3. ความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยในส่วนของอาคารสถานที่ โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และมีสถานที่ทำงานที่เหมาะสมและเอื้ออำนวยการทำงานให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัยของพนักงานเป็นสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 28,103 คน แยกตามสายงานหลักดังนี้

	จำนวนพนักงาน (คน)
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	18
2. สายงานธุรกิจ	12,028
3. สายงานสนับสนุน	7,576
4. บริษัทย่อย	8,481
<b>รวม</b>	<b>28,103</b>





## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

### 7.6.1 รายชื่อผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน	:	นางอรนุช น้าพุลสุขสันต์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน
เลขานุการบริษัท	:	นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการบริษัท
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน	:	นางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	:	นางสาวศรียดา เอกจิตรพันธ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล

### 7.6.2 รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัท จัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและต่างประเทศ เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัท จัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยยึดมั่นแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของธนาคาร [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com) รวมถึงการจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน และการเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุนต่าง ๆ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ กับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ ปัจจุบันธนาคารมอบหมายให้ นางสุมัยลา ผลวัฒน์ Vice President ผู้จัดการ นักลงทุนสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์

สำหรับปี 2567 นักลงทุนสัมพันธ์ได้มีการจัดกิจกรรม ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	157	160	213
การประชุมแบบกลุ่ม (Group Meeting)	5	181	207
การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	9	194	239

ข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0 2626 4982

อีเมล : [ir@bangkokbank.com](mailto:ir@bangkokbank.com)

เว็บไซต์ : [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com)



### 7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทในเครือได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือ รวมทั้งบริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ในต่างประเทศ โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

#### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 27,645,500 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาและบริษัทในเครือในต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ในต่างประเทศ จำนวน 13,328,559 บาท

#### 2. ค่าบริการอื่น

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะที่จ่ายให้แก่ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือ จำนวน 5,665,000 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 860,000 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะและการให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ในต่างประเทศ จำนวน 1,455,120 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,223,271 บาท



## 8. รายงานผลการดำเนินงาน สำคัญด้านการกำกับ ดูแลกิจการ

### 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจ ซึ่งเป็นจุดมุ่งหมายการดำเนินงานของธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ทั้งความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มในอนาคต และสถานะการแข่งขันในตลาด พร้อมทั้งอนุมัติกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปีที่น่าเสนอ โดยฝ่ายจัดการ ซึ่งสอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร และมีการติดตามการนำกลยุทธ์และแผนงานของธนาคารไปปฏิบัติ โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงานอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการธนาคารดูแลให้มีการประเมินเงินกองทุนของธนาคารให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ ดูแลให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงของระบบตรวจสอบและควบคุมดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และกำหนดนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดูแลให้มีการให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่ตรงกับความต้องการและได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลให้มีการพัฒนาระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและรองรับกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากเทคโนโลยี



#### 8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติ หน้าที่ของคณะกรรมการ

##### การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ในสาขาวิชาชีพที่ต้องการ โดยใช้ Board Skill Matrix และมีการใช้ฐานข้อมูล Director Pool ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าว ทั้งในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบและจริยธรรม ตามสามารถอุทิศเวลาให้กับการทำงานที่กรรมการได้อย่างเต็มที่ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ และทางอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถทักษะวิชาชีพเฉพาะด้าน ความชำนาญและประสบการณ์ที่ผ่านมาที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาโครงสร้าง องค์ประกอบ ของคณะกรรมการ เพื่อให้มีความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ทักษะ ความชำนาญ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยไม่จำกัด เพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอชื่อบุคคลที่ผ่านการพิจารณาต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความเห็นชอบก่อนการเสนอขออนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือครบกรรมการธนาคารแล้วแต่กรณี

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมกับการเป็นกรรมการให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา โดยผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคารและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมภายในระยะเวลาที่กำหนด



ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2567 มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 7 ท่าน ได้แก่

1. นายชัชวิน	เจริญรัชต์ภาคย์	กรรมการอิสระ
2. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	กรรมการอิสระ
3. นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์	กรรมการอิสระ
4. นางสาวพรรณลิริ	อมตยกุล	กรรมการอิสระ
5. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. Mr. Chong	Toh	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพิจารณากลับกรองตามนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้และมีความเห็นว่า กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 7 ท่าน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีความจำเป็นต้องห้ามตามกฎหมาย ข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีความสามารถที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต ผลการปฏิบัติหน้าที่ได้สร้างคุณประโยชน์ให้กับธนาคารเป็นอย่างมาก ทั้งนี้ นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และนางสาวพรรณลิริ อมตยกุล ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เห็นชอบตามที่เสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอชื่อกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 7 ท่าน ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเพื่อเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีได้มีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 7 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง

นอกจากนั้น ในปี 2567 ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม 1 ท่าน โดยคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาและคัดเลือกนายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 31 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567 ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ได้มีมติเลือกตั้งนายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี เป็นกรรมการอิสระ

### การสรรหากรรมการอิสระ

ในการสรรหากรรมการอิสระ นอกเหนือจากการพิจารณาคุณสมบัติดังกล่าวข้างต้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดขึ้นเทียบเท่ากับนิยามกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าว ให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี





7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย และไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใด ที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระครบ 9 ปี แล้ว จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็น กรรมการของธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

### การประชุมคณะกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการแนะนำกรรมการใหม่ให้รู้จักกับกรรมการร่วมคณะ และจัดประชุมพิเศษเพื่อให้ทราบถึง การดำเนินธุรกิจของธนาคาร วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการ เข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร และบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการ

### การพัฒนากรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยธนาคารสนับสนุนกรรมการและผู้บริหารให้เข้ารับการอบรมหลักสูตร ที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนากรรมการและผู้บริหาร ระดับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ จากภายนอก เป็นต้น

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์ นายอมร จันทสมบุรณ์ นายอรุณ จิรชวาลา นายจรัมพร โชติกเสถียร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต นายปรีดี ดาวฉาย นายวิระพัฒน์ ถกลศรี สำหรับกรรมการ ที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายอมร จันทสมบุรณ์ นายพรเทพ พรประภา นายอรุณ จิรชวาลา นายชาติศิริ โสภณพนิช นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล และ Mr. Chong Toh

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองใน ด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ในปี 2567 กรรมการได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรและการสัมมนา ดังนี้

วันที่	หัวข้อ	กรรมการที่เข้าร่วม
18 มกราคม - 6 กันยายน 2567	หลักสูตรนักรับการยุทธศาสตร์การป้องกัน และปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 15	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล
26 มกราคม 2567	IT and Cyber Risk Management หัวข้อ “Tech, Digital Risk & Resilience - Trends and Developments”	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
22 กุมภาพันธ์ 2567	CFO Forum 2024: Exploring the Power of Generative AI in Transforming Finance Functions	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
20 พฤษภาคม 2567	ESG in the Boardroom: The Practical Guide for Board รุ่น 2	นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์
30 - 31 พฤษภาคม 2567	Director’s Guide to Legal Obligations and Duties (DLD)	นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์
7 สิงหาคม 2567	Multiply Organization Performance with a High Trust & Inclusive Board Culture	นายปรีดี ดาวฉาย
14 - 15 ตุลาคม 2567	Alignment Seminar of Risk Management Certificate Level 6, Indonesia Risk Professional Association (IRPA)	นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต
14 พฤศจิกายน 2567	บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชัน	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
27 พฤศจิกายน 2567	กฎหมายสำหรับการควบคุมและมาตรการ ลงโทษระหว่างประเทศเกี่ยวกับการแพร่ ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและ สินค้าที่ใช้ได้สองทาง	นายปรีดี ดาวฉาย นายศิริ จิระพงษ์พันธ์



## การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น และนำผลการประเมินที่ได้มาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร มี 2 รูปแบบ ได้แก่

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-assessment) ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และกรรมการรายบุคคล
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการท่านอื่น โดยใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-assessment) โดยการประเมินทั้ง 2 รูปแบบ ใช้แบบการประเมินที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

### หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารแบบรายคณะ ประกอบด้วย

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

### หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของกรรมการแบบรายบุคคล ประกอบด้วย

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

### หัวข้อหลักในการประเมินกรรมการร่วมคณะแบบไขว้ ประกอบด้วย

1. ความสม่ำเสมอในการเข้าร่วมประชุม
2. การเตรียมตัวเข้าประชุม
3. การแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม
4. การให้ความร่วมมือ
5. การเป็นตัวแทนในการแสดงภาพลักษณ์ของธนาคารต่อบุคคลภายนอก

สำหรับกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดลงแบบประเมินทั้ง 3 ชุดดังกล่าวให้แก่กรรมการเพื่อประเมิน และรวบรวมแบบประเมินจากกรรมการเพื่อนำส่งให้แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมินเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ผลการประเมินคณะกรรมการธนาคารในปี 2567 ทั้งการประเมินตนเองแบบรายคณะและรายบุคคล และการประเมินกรรมการร่วมคณะแบบไขว้ มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

## การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2567 คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมา ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป

การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะ โดยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้นำเสนอแบบประเมินตนเองให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจัดทำประเมิน และเป็นผู้รวบรวมแบบประเมิน ประมวล และสรุปผลการประเมิน นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทราบ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

ทั้งนี้ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดในปี 2567 อยู่ในระดับพอใจ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการชุดย่อยปฏิบัติหน้าที่ได้ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

## การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่เป็นผู้บริหาร) เป็นผู้ประเมิน โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางของแบบประเมิน CEO ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อหลักในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เช่น ความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผนและผลปฏิบัติงานทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ เป็นต้น ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินให้ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ



## การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การพิจารณาคัดเลือกผู้ที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณากันเองเบื้องต้น โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความชำนาญที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ทักษะการเป็นผู้นำและการบริหารจัดการ ศักยภาพและความพร้อมที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และเสนอให้คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนพิจารณากันเองคุณสมบัติ พร้อมเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา นำเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

## การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดเลือกและพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยกระบวนการคัดเลือกบุคลากรที่เหมาะสม จะพิจารณาจากความรู้ความเชี่ยวชาญ กระบวนการทางความคิด (Mindset) ความคิดในเชิงกลยุทธ์ ประสบการณ์ ภาวะความเป็นผู้นำ ความรับผิดชอบ และการตัดสินใจแก้ปัญหา ซึ่งมีการพัฒนาและเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ที่จะผ่านการพิจารณา โดยการส่งเข้าอบรมหลักสูตรด้านการบริหารจัดการและหลักสูตรด้านภาวะผู้นำ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร รวมทั้งมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ที่สร้างโอกาสในการเรียนรู้ เพื่อเพิ่มทักษะความเชี่ยวชาญในงานเฉพาะด้าน และทักษะการประสานงานกับหน่วยงานอื่นในธนาคาร

## 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

สรุปการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2567 ดังนี้

หน่วย: จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี 2567
1.	นายพรเทพ พรประภา	11/12	1/1
2.	นายเดชา ตูลานันท์	11/12	1/1
3.	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์	12/12	1/1
4.	นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์	12/12	1/1
5.	นายอรุณ จิรชวาลา	12/12	1/1
6.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล	12/12	1/1
7.	นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์	11/12	1/1
8.	นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล	11/12	1/1
9.	นายปรีดี ดาวฉาย	12/12	1/1
10.	นายวิระพัฒน์ ถกลศรี <sup>1</sup>	9/9	0/1
11.	นายอมร จันทรมบูรณ์	12/12	1/1
12.	นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์	10/12	1/1
13.	นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์	12/12	1/1
14.	นายจรัมพร โชติกเสถียร	11/12	1/1
15.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	12/12	1/1
16.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	12/12	1/1
17.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	10/12	1/1
18.	นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์	11/12	1/1
19.	Mr. Chong Toh	11/12	1/1
20.	นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล	12/12	1/1
21.	นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต	12/12	1/1

หมายเหตุ: <sup>1</sup> นายวิระพัฒน์ ถกลศรี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567



## ผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร ปี 2567 และปี 2566

หน่วย: บาท

รายชื่อกรรมการ		2567	2566
1.	นายพรเทพ พรประภา	11,150,000	10,771,000
2.	นายเดชา ตูลานันท์	7,850,000	7,330,000
3.	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์	7,850,000	7,600,000
4.	นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์	7,360,000	7,120,000
5.	นายอรุณ จิรชวาลา	7,360,000	7,120,000
6.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล	7,360,000	7,120,000
7.	นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์	7,360,000	7,120,000
8.	นางสาวพรรณลิสรี อมาตยกุล	7,360,000	7,120,000
9.	นายปรีดี ดาวฉาย	7,360,000	6,677,000
10.	นายวีระพัฒน์ ธกสศรี <sup>1</sup>	5,130,000	-
11.	นายอมร จันทรมบูรณ์	7,360,000	7,120,000
12.	นายสิงห์ ตังพัตสวัสดิ์	7,360,000	7,120,000
13.	นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์	7,360,000	7,120,000
14.	นายจรัมพร โชติกเสถียร	6,760,000	6,520,000
15.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	6,760,000	6,520,000
16.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	6,760,000	6,520,000
17.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	6,760,000	6,520,000
18.	นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์	6,760,000	6,520,000
19.	Mr. Chong Toh	6,760,000	6,520,000
20.	นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล	6,760,000	6,520,000
21.	นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต	6,760,000	6,227,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุ: <sup>1</sup> นายวีระพัฒน์ ธกสศรี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567

ในปี 2567 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ รวม 21 ราย เป็นเงิน 152.300 ล้านบาท เทียบกับปี 2566 รวม 20 ราย เป็นเงิน 141.205 ล้านบาท

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากรอบการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการในการพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนโดยพิจารณาจากกรอบที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ

ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2567 มี 3 ลักษณะ ได้แก่ ค่าตอบแทนแบบรายเดือนของกรรมการ ค่าตอบแทนรายเดือนของกรรมการชุดย่อย และเงินบำเหน็จรางวัลของกรรมการ ดังนี้

### ค่าตอบแทนกรรมการ (ต่อเดือน)

หน่วย: บาท

คณะกรรมการธนาคาร	
ประธานกรรมการ	450,000
รองประธานกรรมการ	300,000
กรรมการธนาคาร	250,000
คณะกรรมการชุดย่อย	
กรรมการบริหาร	50,000
กรรมการตรวจสอบ	50,000
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	50,000
กรรมการกำกับความเสี่ยง	50,000
กรรมการกำกับดูแลกิจการ	50,000

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นกรรมการชุดย่อยหลายคณะ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยเพียงคณะเดียว และกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย





## เงินบำเหน็จรางวัล (ต่อปี)

หน่วย: บาท

ประธานกรรมการ	5,750,000
รองประธานกรรมการ	4,250,000
ประธานกรรมการตรวจสอบ	4,250,000
กรรมการธนาการ	3,760,000

### 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาการมีกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยการส่งตัวแทนของธนาการเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว เพื่อการติดตามดูแลการบริหารงาน และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่มีนัยสำคัญของบริษัท รวมทั้งติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กฎหมายกำหนด ซึ่งการเสนอข้อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม นั้น จะพิจารณาตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ ตลอดจนนโยบายของบริษัท และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาการมีกระบวนการในการติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยกำหนดให้บริษัทย่อยนำเสนอแผนธุรกิจประจำปี และให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมรายงานผลการดำเนินงานให้ธนาการเป็นประจำทุกปี

### 8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

#### (1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาการให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยแจ้งข้อมูลการถือหุ้นของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และการเป็นกรรมการในกิจการต่าง ๆ ของตนเอง และคู่สมรส รวมทั้งข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาการกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาการมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยกรรมการได้รายงานการมีส่วนได้เสียให้กับเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาการต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

### (2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาการกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลและป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ และเผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ เช่น การห้ามใช้อ้างอิงข้อมูลเพื่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่ตนได้ล่วงรู้มาและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ก่อนที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลนั้นเป็นการทั่วไป การห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทางการเงิน การซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาการในช่วงเวลา 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาส นั้น เป็นต้น

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาการและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีปัจจัยอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาการ ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามแบบการรายงาน และภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว โดยเลขานุการบริษัทจะรายงานต่อคณะกรรมการธนาการเพื่อทราบ

### (3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาการมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และจะไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาการได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาการ เสนอ เรียกรับ ดำเนินการ หรือยอมรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใดโดยเจตนาทุจริตเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น

ธนาการส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาการมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาการได้กำหนดแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ขึ้น นอกจากนี้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการประเมินการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Compliance Assessment Checklist) และธนาการได้จัดให้มีแนวปฏิบัติที่ดีที่เหมาะสมกับความเสี่ยงและสอดคล้องกับสภาพการณ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง



ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสารภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ตและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสโดยปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสต่อผู้บริหารที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) หรือคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสไม่ให้เกิดการกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

สำหรับลูกค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแลหรือคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองแก่ผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสไม่ให้เกิดการกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน คือ กรอบและทิศทางของการพัฒนาที่ยั่งยืนแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) สะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญของการเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารมุ่งหมายและมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนการดำเนินการด้วยดี

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) จากคณะกรรมการแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย ซึ่งแสดงเจตนารมณ์ของธนาคารในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริตและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

## (4) การแจ้งเบาะแส

ธนาคารเปิดรับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ และให้ความสำคัญ ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความไม่ถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรมผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) ซึ่งครอบคลุมถึงช่องทางในการรับแจ้ง กระบวนการจัดการ กรอบเวลาดำเนินการที่เหมาะสม และการให้ความคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแสและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมหรือไม่ถูกกลั่นแกล้ง โดยมีหน่วยงานกำกับดูแลทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการดำเนินการ ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถดูรายละเอียดได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

## 8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

### 8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

หน่วย: จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 17 ครั้ง
1.	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์	17/17
2.	นายอรุณ จิรชวาลา	1/1
3.	นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์	17/17
4.	นายปรีดี ดาวฉาย	16/16

หมายเหตุ: ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2567 มีมติแต่งตั้งคุณปรีดี ดาวฉาย กรรมการอิสระ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทนนายอรุณ จิรชวาลา ที่ออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

### 8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6



## 8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

### 8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล

สรุปการเข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของกรรมการในปี 2567 ดังนี้

หน่วย: จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ			คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง ประชุมรวม 13 ครั้ง*	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ ประชุมรวม 4 ครั้ง
1. นายเดชา	ตุลนันท์	0/101			
2. นายชัยวิน	เจริญรัชต์ภาคย์		11/11		
3. นายอรุณ	จิรชวลา			13/13	
4. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล			13/13	4/4
5. นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์		11/11		
6. นางสาวพรรณสิริ	อมตยกุล				4/4
7. นายปรีดี	ดาวฉาย		11/11		
8. นายอมร	จันทรสุมบุรณ์	100/101		12/13	
9. นายสิงห์	ดั่งทัตสวัสดิ์	97/101			4/4
10. นายพิเชฐ	ดุรงค์เวโรจน์	86/101			
11. นายจรัมพร	โชติกเสถียร	90/101			
12. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	73/101			
13. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	96/101		12/13	
14. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	93/101			
15. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	30/101			3/4
16. นางสาวนิรมาณ	ไพลสาธิต	86/101			

หมายเหตุ : \* เป็นการเข้าประชุมของกรรมการกำกับความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง

คณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยหลักของความรอบคอบ รอบด้าน เป็นอิสระ และตรงไปตรงมาต่อการเสนอแนะข้อคิดเห็นต่าง ๆ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

### 8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6



## 9. การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน

### 9.1 การควบคุมภายในและการบริหาร ความเสี่ยง

#### การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารมีความโปร่งใส กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และรับผิดชอบต่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินระบบการควบคุมภายในได้กำหนดกรอบพิจารณาในด้านต่าง ๆ ไว้ 5 องค์ประกอบ คือ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activity) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activity)

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีความเพียงพอเหมาะสม และมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีบุคลากรเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ



คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายใน ได้แก่ การพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปี 2567 ของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อให้ครอบคลุมงาน / หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง มีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น มีอัตรากำลังและงบประมาณที่เพียงพอ และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งพิจารณาประเมินผลงาน และให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนของผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา

รายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางทงถิ่นของสาขานาครในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องของหน่วยงาน / สาขาเป็นประจำทุกไตรมาส





## การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในระยะสั้นและระยะยาว พร้อมทั้งติดตามสถานการณ์และประเมินโอกาสทางธุรกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน สภาพเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้แนวคิด Environment Social and Governance (ESG) ธนาคารได้กำหนดหลักนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ธนาคารวางกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงหลักทั้งที่เป็นความเสี่ยงด้านการเงิน และความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย และความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ความเสี่ยงด้านการดูแลข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการพิจารณาเชื่อมโยงความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทั้งด้านกายภาพ (Physical) และด้านการเปลี่ยนผ่าน (Transition) ภายใต้ฉากทัศน์ด้านภูมิอากาศ (Climate Scenario) กับความเสี่ยงหลักผ่านกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และมีระดับเงินกองทุนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ธนาคารปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กร โดยการส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและมีส่วนร่วมในการดูแลและควบคุมตามหลักแนวป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense) เพื่อให้การกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม แนวป้องกันชั้นแรก หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานและมีหน้าที่จัดการความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม แนวป้องกันชั้นที่สอง หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลมีหน้าที่ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยต้องรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนปรับปรุงกลไกการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจ รวมถึงดูแลรับผิดชอบให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ

และกฎเกณฑ์ทางการ แนวป้องกันชั้นที่สาม หน่วยงานสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความรัดกุมเพียงพอและเหมาะสม รวมถึงมีการแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ภายในระยะเวลาอันสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาด้านเงินกองทุนและสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตอย่างเป็นระบบ รวมถึงเป็นการบูรณาการกรอบการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านของธนาคารให้สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

## หน่วยงานที่กำกับหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

**กำกับดูแล** มีหน้าที่ให้ความเห็นและความชัดเจนเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการกำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงาน รวมถึงการจัดทำนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง รายงานผลการกำกับดูแลต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการธนาคาร

**สายตรวจสอบและควบคุม** มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของธรรมาภิบาลการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูล และการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบและสอบสวนในกรณีเกิดการทุจริต หรือมีการร้องเรียน และรายงานผลการตรวจสอบไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

**บริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยง โดยรวมของธนาคาร และร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการประเมิน ติดตาม และดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานสถานะความเสี่ยงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



## 9.2 รายการระหว่างกัน

### 9.2.1 สินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน และรายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2567					31 ธันวาคม 2566					
	เงินให้ สินเชื่อ <sup>/1</sup>	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ <sup>/1</sup>	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัทรวม											
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	15	194	7	-	-	38	205	3	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	415	32	1	-	-	337	32	1	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	22	1	-	-	-	11	1	-	-	นายกิกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นายโชค ณ ระนอง
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	21	4	-	-	-	40	4	-	นายกิกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเยาวดี นาคะตะ
PT Honest Financial Technologies <sup>/2</sup>	-	-	-	-	-	-	-	20	-	7	
รวมบริษัทรวม	-	37	631	43	1	-	49	603	39	8	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	296	10	8,084	20	94	282	10	5,640	13	-	
รวม	296	47	8,715	63	95	282	59	6,243	52	8	

<sup>1</sup> สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>2</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไม่ได้เป็นบริษัทร่วมของธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค



ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร															กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2567							31 ธันวาคม 2566								
	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ <sup>1/</sup>	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ <sup>1/</sup>	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน		
บริษัทย่อย																
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	-	-	157	1	-	-	-	-	-	196	1	-	นายบุญส่ง บุณยะสาระนันท์ นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ นายสอาด อีร์โรจนวงศ์ นางณัฐพร เหลืองสุวรรณ	
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	1,538	-	-	22	76	-	3,578	324	-	-	13	103	-	3,560	นางสาวรัชดา อีร์ธราธ นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	-	-	10	330	397	-	-	-	-	4	329	133	นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นางสาวรัชดา อีร์ธราธ	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	-	353	124	-	-	-	-	-	346	119	-	-	Mr. Chong Toh นางสาวสุญาณี ฐิริปัญญาวิช นายไพศาล เลิศโกวิทย์	
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	37	145	1	69	-	-	1	37	173	1	111	Mr. Chong Toh นางเยาวดี นาคะตะ	
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	2	-	-	-	58	68	50	5	-	-	-	36	70	-	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต นางสาวรัชดา อีร์ธราธ Mr. Lin Cheng Leo, Kung นายเจริญลาภ ธรรมณีขานนท์	
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	-	123	-	-	-	-	-	-	124	-	-	นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นางสาวรัชดา อีร์ธราธ นายธวัช ตริวรณกุล นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอก แคปปิตอล จำกัด <sup>3/</sup>	-	-	-	-	330	-	-	-	-	-	-	282	-	-		
ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค	58	23,791	-	-	687	-	279	76	23,956	-	1	250	5	616	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต	
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	2,176	4	58	-	44	-	-	1,891	3	87	-	30	นายธวัช ตริวรณกุล นายรัชฎ์ เสกตระกูล	
รวมบริษัทย่อย	1,598	23,791	2,177	416	1,768	400	4,417	405	23,956	1,892	400	1,374	406	4,450		

<sup>1/</sup> สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<sup>3/</sup> ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)



ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร														
	31 ธันวาคม 2567							31 ธันวาคม 2566							กรรมการ / ผู้บริหาร
	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ <sup>1/</sup>	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ <sup>1/</sup>	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทรวม															
บริษัท ศูนย์ประมวลผลจำกัด	-	-	-	15	194	7	-	-	-	-	38	205	3	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท เนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	-	-	415	32	1	-	-	-	-	337	32	1	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	-	22	1	-	-	-	-	-	11	1	-	-	นายกิกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นายโชค ณ ระนอง
บริษัท บีซีโอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	21	4	-	-	-	-	-	40	4	-	นายกิกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเยาวดี นาคะตะ
รวมบริษัทรวม	-	-	-	37	631	43	1	-	-	-	49	583	39	1	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	296	1	8,084	7	94	-	-	282	2	5,640	5	-	
รวม	1,598	23,791	2,473	454	10,483	450	4,512	405	23,956	2,174	451	7,597	450	4,451	

<sup>1/</sup> สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.70 ถึง 7.35 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.98 ถึง 7.55 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน





รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
			ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุน			
					วิธีราคาทุน (ล้านบาท)		วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)	
			2567	2566	2567	2566	2567	2566
บริษัทร่วม								
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262	28	44
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	450	513
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	46	58
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	11.07	11.07	11	11	487	556
PT Honest Financial Technologies <sup>/4</sup>	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	- <sup>/5</sup>	28.79	-	314	-	232
รวม					406	720	1,011	1,403
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(172)	(172)	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					234	548	1,011	1,403

<sup>/4</sup> ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค

<sup>/5</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 PT Honest Financial Technologies ไม่ได้เป็นบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค ไม่ได้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุนวิธีราคาทุน (ล้านบาท)	
			2567	2566	2567	2566
บริษัทย่อย						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,000	2,000
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค <sup>6</sup>	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	98.71	98.71	105,010	105,010
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.91	99.91	4,772	4,772
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	90.00	90.00	1,365	1,365
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทรวม						
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	11.07	11.07	11	11
รวม					145,084	145,084
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(268)	(268)
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					144,816	144,816

<sup>6</sup> ในระหว่างปี 2567 ธนาคารได้จำหน่ายส่วนได้เสียร้อยละ 9.59 ในธนาคารพีที เฟอร์มาตา ซีบีเค ให้แก่นักลงทุนภายนอกเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำในการกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย ภายใต้กฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอินโดนีเซีย นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการทำข้อตกลงทางการค้าที่ให้ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของส่วนที่จำหน่ายไปยังคงอยู่กับธนาคาร ดังนั้น การจำหน่ายดังกล่าวจึงไม่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียของธนาคาร



รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	106	3	10	-	14	1	15
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	322	2	372	-	147	2	328
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	11	-	2	-	11	-	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	3	-	-	-	3
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	-	439	5	387	-	172	3	348
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	11	40	50	99	8	36	32	81
<b>รวม</b>	11	479	55	486	8	208	35	429



ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
<b>บริษัทย่อย</b>								
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	8	-	-	-	14	-
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	43	9	4	-	38	15	6	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	3	-	-	-	2	-	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	3,150	3	-	-	3,059	3	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	955	2	6	-	1,229	3	9
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	153	-	3	5	156	6	-
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	1	-	-	-	1	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด	-	159	1	-	-	11	1	-
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	2,002	9	1	-	1,244	1	-
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	70	45	-	15	44	45	-	6
<b>รวมบริษัทย่อย</b>	<b>113</b>	<b>6,476</b>	<b>28</b>	<b>25</b>	<b>87</b>	<b>5,761</b>	<b>35</b>	<b>16</b>
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	106	3	10	-	14	1	15
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	322	2	372	-	147	2	328
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	11	-	2	-	11	-	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	3	-	-	-	3
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>-</b>	<b>439</b>	<b>5</b>	<b>387</b>	<b>-</b>	<b>172</b>	<b>3</b>	<b>348</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>30</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>11</b>
<b>รวม</b>	<b>124</b>	<b>6,915</b>	<b>83</b>	<b>442</b>	<b>95</b>	<b>5,933</b>	<b>70</b>	<b>375</b>





ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	3,117	3,048	1,960	1,714
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	160	140	104	96
<b>รวม</b>	<b>3,277</b>	<b>3,188</b>	<b>2,064</b>	<b>1,810</b>

### 9.2.2 นโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ







## ส่วนที่ 3 งบการเงิน

- รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงินของคณะกรรมการธนาคาร
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- งบการเงิน
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน





## รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงิน ของคณะกรรมการธนาคาร

### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร รวมทั้งได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่านเป็นผู้รับผิดชอบสอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ปรากฏไว้ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(พรเทพ พรประภา)  
ประธานกรรมการ  
20 กุมภาพันธ์ 2568





# รายงานของผู้สอบบัญชี รับอนุญาต

## เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

#### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข้าพเจ้าได้พิจารณาว่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากมีการใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการ รวมถึงการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตและการปรับปรุงโมเดลภายหลัง การรับรู้รายการของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ดังกล่าวได้กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การด้อยค่าตามผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในประเด็นดังต่อไปนี้

- การตีความทางบัญชีและสมมติฐานสำหรับการจัดทำโมเดลของธนาคารที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probabilities of Default : PD) ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default : LGD) และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure at Default : EAD)
- ข้อมูลและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย
- การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ตามข้อกำหนดซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง
- ข้อบ่งชี้ที่จะส่งผลกระทบต่อลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งข้อบ่งชี้เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า และ
- ความครบถ้วนและการประเมินการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง

นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายละเอียดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บั 3.5 และบั 6.9 ตามลำดับ

### วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- สอบทานนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษรของผู้บริหาร ซึ่งได้รับความร่วมมือจากผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงวิธีการได้มาซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงพิจารณาว่านโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการนั้น เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม
- ทำความเข้าใจและทดสอบการออกแบบและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการจัดชั้นหนี้ การติดตามข้อมูลด้านเครดิต สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย และการสำรองสำหรับลูกหนี้รายตัว
- ให้ผู้เชี่ยวชาญภายในของผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในการพิจารณาเอกสารประกอบโมเดลและรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและประสิทธิภาพของโมเดล ซึ่งรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของการออกแบบโมเดล สมมติฐาน ข้อมูลนำเข้า สูตรการคำนวณที่ใช้ และการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง ข้าพเจ้าทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการกระโดดไปยังระบบต้นทาง และสุ่มทดสอบการคำนวณตามที่โมเดลกำหนดไว้
- ประเมินข้อมูลและข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยผู้บริหารในแต่ละขั้นตอนของการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาว่ามีการใช้ข้อมูลและสมมติฐานที่สมเหตุสมผล โดยใช้ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน รวมถึงพิจารณาว่าสมมติฐานเหล่านั้นมีความเกี่ยวข้องกัน และคำนึงถึงสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตโดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล
- ประเมินระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภาพรวม เพื่อประเมินว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่จะเกิดขึ้นดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงกลุ่มเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ลักษณะของความเสี่ยง วิธีการจัดการความเสี่ยง และตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาค อีกทั้งคำนึงถึงทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยง



## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

## วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

- พิจารณาข้อกำหนดที่ใช้ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและทดสอบกลุ่มตัวอย่างการจัดชั้นหนี้ในชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 เพื่อตรวจสอบว่าเงินให้สินเชื่อได้ถูกจัดชั้นอย่างเหมาะสม รวมถึงพิจารณากระบวนการที่ใช้ในการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร รวมถึงระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก
- พิจารณาความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด



ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไปข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า





ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่อง que สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

กรุงเทพมหานคร  
วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2568

นิสสาร ทองมณี  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035  
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு โซยยส สอบบัญชี จำกัด

งบฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท					
	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2567	2566	2567	2566
สินทรัพย์					
เงินสด	6.2	47,363,509	45,517,980	43,793,190	41,470,071
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.4	752,269,468	757,119,567	668,046,884	580,067,592
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.5	105,577,362	88,978,361	110,977,758	96,737,951
สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	87,265,735	70,602,763	86,295,945	70,108,976
เงินลงทุนสุทธิ	6.7	989,975,301	972,286,851	817,668,057	839,496,234
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6.8	1,010,750	1,403,051	144,815,695	144,815,695
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.9	2,428,320,868	2,425,661,014	2,051,897,843	2,067,703,354
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.10	5,920,648	10,929,438	4,980,602	9,976,778
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.11	60,094,625	61,925,187	50,430,261	51,524,650
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.12	27,797,736	33,218,132	1,975,531	1,760,082
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	10,678,956	10,294,925	5,924,324	5,136,759
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน		1,238,404	2,620,786	1,179,232	2,588,927
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		33,865,950	33,926,329	24,066,793	19,218,930
รวมสินทรัพย์		4,551,379,312	4,514,484,384	4,012,052,115	3,930,605,999

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท					
	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2567	2566	2567	2566
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	6.14	3,169,653,681	3,184,283,391	2,722,472,582	2,699,887,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.15	346,935,800	334,219,180	320,646,387	309,526,062
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อพวงตาม		7,124,815	9,155,613	7,056,318	9,154,297
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.16	17,762,512	18,383,683	17,308,307	17,858,498
หนี้สินอนุพันธ์	6.6	64,701,726	63,461,975	63,563,290	62,712,103
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.17	213,785,343	212,504,715	212,710,931	211,509,881
ประมาณการหนี้สิน	6.21	36,774,867	34,426,203	32,753,636	31,081,236
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	3,880	29,637	-	-
หนี้สินอื่น	6.23	137,763,410	127,189,954	100,753,428	84,619,386
รวมหนี้สิน		3,994,506,034	3,983,654,351	3,477,264,879	3,426,348,991
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		16,550	16,550	16,550	16,550
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		38,112,032	44,270,288	45,894,210	45,594,835
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว	6.26 , 6.27				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		29,000,000	28,000,000	29,000,000	28,000,000
อื่น ๆ		131,500,000	126,500,000	131,500,000	126,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		280,992,634	254,769,825	252,958,365	228,727,512
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		555,039,327	528,974,774	534,787,236	504,257,008
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,833,951	1,855,259	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		556,873,278	530,830,033	534,787,236	504,257,008
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,551,379,312	4,514,484,384	4,012,052,115	3,930,605,999

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

  
(นายชาติศิริ โสภณพนิช)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

  
(นายสิงห์ ดั้งทัดสวัสดิ์)  
กรรมการ

# งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท					
	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2567	2566	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย	6.35	208,028,891	194,364,804	164,274,045	152,284,404
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.36	74,129,310	63,504,492	55,764,286	46,956,176
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		133,899,581	130,860,312	108,509,759	105,328,228
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6.37	43,915,591	42,899,184	34,323,826	32,726,876
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6.37	16,191,917	15,665,103	14,324,076	13,777,532
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		27,723,674	27,234,081	19,999,750	18,949,344
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.38	8,965,567	5,544,043	7,727,999	4,446,068
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.39	890,879	(482,228)	1,011,580	(309,670)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		204,586	187,382	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		882,861	863,646	566,513	282,006
รายได้จากเงินปันผล		2,345,083	2,330,329	6,668,353	5,876,483
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		898,556	949,920	442,077	415,568
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		175,810,787	167,487,485	144,926,031	134,988,027
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		35,895,783	35,921,047	25,787,581	25,277,886
ค่าตอบแทนกรรมการ		266,281	245,873	152,900	141,205
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		16,970,140	15,738,129	13,014,326	11,758,687
ค่าภาษีอากร		5,560,628	4,833,703	5,487,867	4,759,072
อื่น ๆ		25,712,523	25,036,254	17,891,127	20,603,132
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		84,405,355	81,775,006	62,333,801	62,539,982
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6.40	34,838,088	33,666,570	30,924,524	26,995,355
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		56,567,344	52,045,909	51,667,706	45,452,690
ภาษีเงินได้	6.41	10,945,678	9,993,277	8,631,123	7,920,380
กำไรสุทธิ		45,621,666	42,052,632	43,036,583	37,532,310

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หมายเหตุ	2567	2566	2567	2566
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,471,780	(1,991,160)	9,345,410	(2,784,738)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2,234,363	(118,000)	2,234,363	(118,000)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	(7,987,925)	(1,262,023)	(1,393,393)	(366,932)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(2,600)	1,459	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(2,362,686)	(853,290)	(2,319,378)	(679,520)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(176,999)	168,771	(176,999)	(127,900)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(8,929,596)	(5,157,446)	(8,732,733)	(5,114,928)
ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจาก				
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(30,536)	(719,230)	(30,536)	(719,230)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	267,993	331,956	354,589	424,888
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	494	479	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,662,356	1,155,020	1,572,312	1,104,713
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(5,853,356)	(8,443,464)	853,635	(8,381,647)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	39,768,310	33,609,168	43,890,218	29,150,663
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	45,211,145	41,635,521	43,036,583	37,532,310
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	410,521	417,111	-	-
	45,621,666	42,052,632	43,036,583	37,532,310
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	39,424,543	33,172,382	43,890,218	29,150,663
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	343,767	436,786	-	-
	39,768,310	33,609,168	43,890,218	29,150,663
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	23.69	21.81	22.55	19.66
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายชาติศิริ โสภณพนิช

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ดร. พิชัย

(นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์)

กรรมการ

งบการเงิน

การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท															
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	งบการเงินรวม										รวมส่วนของ ธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น							กำไรสะสม					
			ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกินทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับ การป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	ผลสะสมจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุติธรรมของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ให้วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน อันเนื่องมาจาก ความเสี่ยงด้านเครดิต	ผลต่าง จากการ แปลงค่า งบการเงิน	อื่น ๆ	จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	อื่น ๆ				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	19,088,429	56,346,232	31,466,787	23,717,739	(327,636)	(722,279)	107,085	1,729	27,000,000	121,500,000	227,167,894	505,345,980	1,795,971	507,141,951	
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,726,118)	(5,726,118)	(202,495)	(5,928,613)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,817,470)	(3,817,470)	(175,003)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	190,529	(6,978,163)	(94,400)	(575,384)	(1,266,739)	1,506	-	-	41,895,033	33,172,382	436,786	33,609,168	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(1,079,781)	(170,705)	-	-	-	-	-	-	1,250,486	-	-	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	19,088,429	56,346,232	30,577,535	16,568,871	(422,036)	(1,297,663)	(1,159,654)	3,235	28,000,000	126,500,000	254,769,825	528,974,774	1,855,259	530,830,033	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	19,088,429	56,346,232	30,577,535	16,568,871	(422,036)	(1,297,663)	(1,159,654)	3,235	28,000,000	126,500,000	254,769,825	528,974,774	1,855,259	530,830,033	
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,543,087)	(9,543,087)	(197,573)	(9,740,660)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,816,903)	(3,816,903)	(167,502)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(215,828)	430,452	1,787,490	(24,429)	(7,923,634)	(1,606)	-	-	45,372,098	39,424,543	343,767	39,768,310	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(1,068,186)	857,485	-	-	-	-	-	-	210,701	-	-	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	19,088,429	56,346,232	29,293,521	17,856,808	1,365,454	(1,322,092)	(9,083,288)	1,629	29,000,000	131,500,000	280,992,634	555,039,327	1,833,951	556,873,278	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
หมายเหตุ	ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม		รวม	
	และชำระแล้ว  หุ้นสามัญ	มูลค่า	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	เงินสำรองสำหรับ	ผลสะสมจากการ	ผลต่าง	จัดสรรแล้ว			ยังไม่ได้จัดสรร
		หุ้นสามัญ	จากการ	จากการ	การป้องกัน	เปลี่ยนแปลงมูลค่า	จากการ	ทุนสำรอง	อื่น ๆ		
			ตีราคาสินทรัพย์	เปลี่ยนแปลง	ความเสี่ยงใน	ยุติธรรมของหนี้สิน	แปลงค่า	ตามกฎหมาย			
				มูลค่าเงินลงทุน	กระแสเงินสด	ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม	งบการเงิน				

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชาติศิริ โสภณพนิช)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



(นายสิงห์ ตั้งศักดิ์)  
กรรมการ

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
หมายเหตุ	2567	2566	2567	2566	
<strong>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</strong>					
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	56,567,344	52,045,909	51,667,706	45,452,690	
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น					
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	5,640,540	4,938,617	4,106,349	3,454,912	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,838,088	33,666,570	30,924,524	26,995,355	
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(1,399,450)	(243,684)	(1,023,563)	17,941	
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(3,156,736)	6,583,425	(3,294,102)	5,990,392	
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(890,879)	482,228	(1,011,580)	309,670	
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(204,586)	(187,382)	-	-	
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	5,417,832	3,962,429	5,384,751	3,910,069	
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	(30,276)	(30,115)	(19,099)	(20,623)	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,380,066	(122,992)	56,360	(123,990)	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,169,984	6,875,009	864,484	6,831,142	
รายได้เงินปันผล	(133,899,581)	(130,860,312)	(108,509,759)	(105,328,228)	
เงินสดรับดอกเบี้ย	(2,345,083)	(2,330,329)	(6,668,353)	(5,876,483)	
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	212,752,235	190,841,933	168,981,199	149,199,080	
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(72,662,481)	(56,929,438)	(54,502,676)	(40,520,758)	
เงินสดรับเงินปันผล	2,317,725	2,328,756	2,243,617	2,226,338	
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(13,810,644)	(11,920,588)	(10,872,029)	(9,246,556)	
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(226,565)	(416,049)	(258,824)	(284,204)	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(453,402)	1,747,157	808,180	1,413,435	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง					
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	92,004,131	100,431,144	78,877,185	84,400,182	
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,785,938	8,306,425	(88,023,299)	6,781,624	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(13,963,356)	(23,455,797)	(11,466,885)	(14,856,617)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(40,345,179)	(6,730,714)	(19,485,357)	4,525,626	
ทรัพย์สินรอการขาย	1,184,808	924,148	953,301	666,914	
สินทรัพย์อื่น	(11,105,964)	7,012,612	(18,227,544)	6,976,935	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


งบกระแสเงินสด (ต่อ)

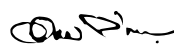
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
หมายเหตุ	2567	2566	2567	2566	
<strong>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</strong>					
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก	(14,629,710)	(26,612,164)	22,585,054	(16,264,908)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,716,620	71,697,646	11,120,325	58,496,595	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อพ่วงาม	(2,030,798)	1,385,728	(2,097,979)	1,386,894	
เงินกู้ยืมระยะสั้น	71,078	(250,115)	-	-	
หนี้สินอื่น	4,985,978	(20,634,629)	15,319,192	(12,658,439)	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	33,673,546	112,074,284	(10,446,007)	119,454,806	
<strong>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</strong>					
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จขึ้น	(737,956,200)	(459,852,944)	(554,922,954)	(401,365,293)	
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จขึ้น	707,480,471	354,123,496	574,893,275	289,090,120	
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(73,419,680)	(156,403,918)	(9,021,480)	(39,919,108)	
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	84,803,096	128,477,768	9,029,235	6,324,807	
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	59,198	-	59,198	
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	419,216	150,342	4,397,378	3,648,572	
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(3,003,075)	(2,015,285)	(2,171,786)	(1,232,631)	
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	268,747	324,511	20,122	20,672	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(21,407,425)	(135,136,832)	22,223,790	(143,373,663)	
<strong>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</strong>					
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.3	26,685,364	45,498,887	26,685,364	45,498,887
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.3	(21,882,062)	(18,005,889)	(21,882,062)	(18,005,889)
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	6.3	(14,741)	(59,804)	(23,241)	(59,804)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(1,442,111)	(1,325,033)	(824,064)	(660,605)
เงินปันผลจ่าย		(13,359,990)	(9,543,588)	(13,359,990)	(9,543,588)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(365,015)	(377,498)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(10,378,875)	16,187,075	(9,403,993)	17,229,001
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด		(41,977)	(39,246)	(50,671)	(9,395)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		1,845,529	(6,914,719)	2,323,119	(6,699,251)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		45,517,980	52,432,699	41,470,071	48,169,322
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		47,363,509	45,517,980	43,793,190	41,470,071

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายชาติศิริ โสภณพนิช)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

  
(นายสิงห์ ตั้งจิตสวัสดิ์)  
กรรมการ



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ	170
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	170
3.	ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ	171
4.	การบริหารความเสี่ยง	177
5.	การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	194
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	195
6.1	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	195
6.2	เงินสด	197
6.3	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	197
6.4	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	197
6.5	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	197
6.6	สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์	198
6.7	เงินลงทุนสุทธิ	199
6.8	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	200
6.9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	201
6.10	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	202
6.11	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	204
6.12	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	208
6.13	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	208
6.14	เงินรับฝาก	211
6.15	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	211
6.16	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	211
6.17	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	212
6.18	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	212
6.19	หุ้นกู้	213
6.20	การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program	214
6.21	ประมาณการหนี้สิน	214
6.22	ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	215

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
6.23	หนี้สินอื่น	216
6.24	ทุนเรือนหุ้น	216
6.25	การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities	217
6.26	ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น	217
6.27	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	217
6.28	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	218
6.29	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	218
6.30	คดีฟ้องร้อง	218
6.31	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	218
6.32	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	221
6.33	การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์	222
6.34	ส่วนงานดำเนินงาน	222
6.35	รายได้ดอกเบี้ย	223
6.36	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	224
6.37	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	224
6.38	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	224
6.39	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	224
6.40	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	225
6.41	ภาษีเงินได้	225
6.42	การอนุมัติงบการเงิน	226



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

### 1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางภูมิภาคหลักของโลก

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารขึ้นอยู่กับความเห็นของ ธปท. เกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยง และปัจจัยอื่น ๆ ด้วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนครบถ้วนแล้ว อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ ธปท. เห็นสมควร

### 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามกฎหมายเป็นฉบับภาษาไทย และได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี วิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ของ ธปท.

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยได้แสดงรายการตามประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารใช้ดุลพินิจในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่รายงาน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการที่สำคัญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5 โดยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีการและข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้ได้ระบุไว้ในหมายเหตุต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือที่ปรับปรุงใหม่ ที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศและลงในราชกิจจานุเบกษา โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติแล้ว ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างมีสาระสำคัญ

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างมีสาระสำคัญ

2.3 งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั้งหมดและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออก และได้รวมส่วนได้เสียในบริษัทร่วม บริษัทย่อยดังกล่าวประกอบด้วย บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ธนาคารฟิที เพอร์มาตา ทีบีเค และบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด

นอกจากนั้น งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ได้รวม บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด ซึ่ง บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100



บริษัทย่อยของธนาคารเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด ยกเว้น บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทในหมู่เกาะเคแมน บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด จดทะเบียนเป็นบริษัทในประเทศมาเลเซีย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเป็นบริษัทในสาธารณรัฐประชาชนจีน และธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค ซึ่งจดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย สำหรับบริษัทร่วมเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด ยกเว้น PT Honest Financial Technologies ซึ่งจดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย

- 2.4 งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ และสาขาธนาคารทั้งหมด และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

### 3. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

#### 3.1 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะได้รับของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่าด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-Impaired : POI) ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit-Adjusted EIR) และใช้อัตรานั้นกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต คือ อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่รับรู้รายการ ที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต (รวมผลขาดทุนด้านเครดิต) เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

รายได้ค่าธรรมเนียม

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

#### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ค่าธรรมเนียมจ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมจ่ายที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### 3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

#### 3.4 เครื่องมือทางการเงิน

##### 1) การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่มีการจ่ายชำระ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จะรับรู้เมื่อจ่ายเงินล่วงหน้า (หรือจ่ายชำระ) ให้แก่ผู้กู้ยืม

##### 2) การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคารในการบริหาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อกล่าวคือ ถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) ตามที่อธิบายไว้ในหัวข้อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Fair Value through Other Comprehensive Income : FVOCI) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อกล่าวคือ ถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดล





- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair Value through Profit or Loss : FVTPL) เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) การจัดประเภทพิจารณาเป็นรายตราสาร โดยไม่สามารถเปลี่ยนแปลงประเภทได้ รายได้ทุกประเภทรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่แสดงไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่ถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนแม้เมื่อมีการจำหน่าย ยกเว้น รายได้เงินปันผล

### 3) การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินนอกเหนือจากการผูกพันในการให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในภายหลัง

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นถือไว้เพื่อค้าเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นออกเพื่อการทำการค้าระยะสั้นผ่านกิจกรรมเพื่อค้า หรือเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่บริหารจัดการร่วมกัน ซึ่งมีหลักฐานในรูปแบบที่ผ่านมาของการทำการค้าระยะสั้น หนี้สินที่ถือไว้เพื่อค้ารับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในภายหลัง สำหรับกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์หนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร (Own Credit Risk) แสดงแตกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นสำรองด้านเครดิต ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้การวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันในกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้น การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตจะแสดงใน "กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน"

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไป คำนวณจากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมบนความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองด้านเครดิตจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองด้านเครดิตจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

### 4) อนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้า เว้นแต่ธนาคารกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและจัดเป็นอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง อนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นมีการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงเป็นส่วนหนึ่งของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instruments) ที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่มีใช้อนุพันธ์

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภททั้งสัญญารวมอนุพันธ์แฝงตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นอนุพันธ์เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมด ดังต่อไปนี้

- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก
- เมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของอนุพันธ์ และ
- ตราสารการเงินแบบผสมนี้ไม่ได้ถูกรับรู้และวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน



5) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยธนาคารประเมินแล้วพบว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์มีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการปรับสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดสินหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

6) การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเงินสดสุทธิ หรือรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

7) การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดลง หรือมีการโอนสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสด จากสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นหรือที่คงอยู่จากสินทรัพย์ทางการเงิน ที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากฐานะการเงิน เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดการผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

3.5 การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss (ECL) Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากโมเดลไม่รองรับการกันสำรองด้วยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมถึงภาวะผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยจัดเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ก) ชั้นที่ 1 : ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารกันสำรองด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ข) ชั้นที่ 2 : มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่บ่อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค) ชั้นที่ 3 : การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์นั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การกำหนดชั้นในการด้อยค่า

ณ วันที่ในรายงาน ธนาคารประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงในการผิดนัดชำระตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ระหว่างวันที่ในรายงานและวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและข้อมูลที่สมเหตุสมผลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารให้ความสำคัญกับการพิจารณาข้อบ่งชี้ (Indicator) ที่จะส่งผลกระทบต่อลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยพิจารณาข้อบ่งชี้สำคัญทั้งเชิงปริมาณ และเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า (Forward-Looking Analysis) รวมถึงใช้ระบบการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร ระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก และข้อมูลที่ได้มีการคาดการณ์ไว้เพื่อประเมินการลดลงของคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบรายกลุ่ม ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตร่วมกัน โดยพิจารณาจากประเภทของสัญญา การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อุตสาหกรรม ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของผู้กู้ยืม และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง



สินทรัพย์ทางการเงินมีการโอนย้ายขึ้นตามคุณภาพด้านเครดิตที่ลดลง หากในเวลาต่อมาคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ดีขึ้นและข้อขึ้นของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหมดไป ธนาคารจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็น คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันเริ่มต้น โดยจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คำนวณจากประมาณการฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ คุณด้วยความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระ และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ โดยคำนวณภายใต้แต่ละสถานการณ์ที่เป็นไปได้

- ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default : PD) : การประมาณโอกาสของการสูญหนี้ไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด การผิดนัดชำระหนี้อาจเกิดขึ้นเพียงช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจากระยะเวลาที่ประเมินไว้
- ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default : LGD) : การประมาณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่มีการไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด ค่าความเสียหายดังกล่าวเป็นผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ รวมถึงมูลค่าที่อาจได้รับจากหลักประกัน
- ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure at Default : EAD) : การประมาณยอดหนี้เมื่อมีการผิดนัดชำระในอนาคต โดยคำนึงถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงของยอดหนี้หลังจากวันที่ในรายงานอันเนื่องมาจากการชำระคืนเงินหรือจำนวนเงินที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้เพิ่มเติมตามวงเงินที่คงเหลือ

ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารพิจารณาผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน อีกทั้งคาดการณ์สภาวะการดำเนินงานเศรษฐกิจในอนาคตด้วย โดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล การใช้ดุลพินิจจากผู้มีประสบการณ์ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ โดยหลักได้แก่แต่ไม่จำกัดเพียง ผลัดกันที่มวลรวมในประเทศ อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาผู้บริโภค เป็นต้น

ในกรณีของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้การกันสำรองกำไรขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะการเงินยังแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้าประกันทางการเงินพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้าประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ คือมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงิน และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

การตัดหนี้สูญ

ธนาคารตัดสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี (การตัดหนี้สูญ) เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด ในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่า จะไม่สามารถได้รับคืน โดยทั่วไปจะเป็นกรณีที่ถูกผู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

### 3.6 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้อนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบฐานะการเงิน ฐานะสุทธิ หรือ กระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือสัญญาผูกมัด
- การป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นค่อนข้างแน่ ซึ่งส่งผลต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือรายการที่คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นค่อนข้างแน่
- การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง

#### 1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบฐานะการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่ยังมิได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน



2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารรับรู้ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเป็น สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดภายใต้ส่วนของเจ้าของ และรับรู้กำไรขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพผลทันทีในกำไรหรือขาดทุน สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลต่อกำไรหรือขาดทุน

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยง ไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะคงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกับที่มีการรับรู้กำไรขาดทุน ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเมื่อคาดว่าจะรายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุน ที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น ณ ขณะนั้นจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

3) การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศบันทึกคล้ายคลึงกับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสด กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกัน ความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้เป็นผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินภายใต้ส่วนของเจ้าของ กำไรหรือขาดทุนที่ สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน เมื่อการดำเนินงาน ในต่างประเทศถูกยกเลิก ผลสะสมของกำไรและขาดทุนสะสมที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะโอนไปยัง กำไรหรือขาดทุน

ธนาคารให้เกณฑ์คงค้างสำหรับการป้องกันความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอแบบเปิด (Open Portfolio)

3.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

บริษัทย่อย เป็นกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน เพื่อการบริหารจัดการ กิจกรรมให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนของธนาคารตามส่วนได้เสีย

บริษัทร่วม เป็นกิจการที่ธนาคารเข้าไปมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญใน การตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะของธนาคารแสดงตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงตามวิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสิ่งอื่นที่แสดงในราคาต่ำกว่าระหว่างต้นทุนหรือราคาตลาด ในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา กรณีที่พิจารณาว่าราคาตลาดจะจำหน่ายได้ลดลงจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ในการพิจารณาราคาตลาดจะจำหน่ายได้ ธนาคารจะพิจารณาจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อ ราคาตลาดจะจำหน่ายได้ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขาย ค่าใช้จ่ายส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และระยะเวลา การถือครอง เป็นต้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.9 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาที่ดินใหม่ อาคารแสดงในราคาที่ดินใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยใช้วิธีราคาตลาด สำหรับที่ดิน และวิธีราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งราคาดังกล่าวได้รับการทบทวนโดย คณะกรรมการอนุมัติราคา และบันทึกมูลค่าส่วนเพิ่มขึ้นไว้ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งแสดงเป็นรายการใน ส่วนของผู้ถือหุ้น ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น และโอนส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาสินทรัพย์เข้ากำไรสะสมโดยตรงในจำนวนเดียวกันกับค่าเสื่อมราคาดังกล่าว มูลค่าส่วนลดจากการตีราคาสินทรัพย์ นำไปปรับลดส่วนที่เคยตีราคาเพิ่มไว้สำหรับสินทรัพย์ขึ้นเดียวกัน สำหรับมูลค่าส่วนลดจากการตีราคาที่เหลือรับรู้เป็น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น กรณีที่มีการจำหน่าย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์คงเหลือจะถูกโอนเข้า กำไรสะสมโดยตรง และไม่รวมในกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคารที่ตีราคาใหม่	20 - 30 ปี
อาคารที่สร้างใหม่	20 ปี
อุปกรณ์	3 - 5 ปี

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก การด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมี การจำหน่าย



### 3.10 การรวมธุรกิจ

การบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจได้ถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ โดยต้นทุนในการซื้อธุรกิจวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนให้ ตราสารทุนที่ออกให้ และหนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมา ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ส่วนเกินของต้นทุนในการซื้อธุรกิจที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจะถูกบันทึกเป็นค่าความนิยม แต่หากต้นทุนในการซื้อธุรกิจต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ส่วนดังกล่าวจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและบันทึกรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ การวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าตามสัดส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อในแต่ละครั้งของการซื้อธุรกิจ

### 3.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ค่าความนิยมแสดงในราคาหุ้น หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี หรือ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์กำหนดได้แน่นอนแสดงในราคาหุ้นหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน อยู่ระหว่าง 3 -12 ปี

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่าจะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

### 3.12 สัญญาเช่า

ธนาคารในฐานะผู้เช่า รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระตามสัญญาเช่า และรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ (Right-of-use assets) ด้วยมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

### 3.13 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยรายการประมาณการหนี้สินที่ได้มีการรับรู้ในงบฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 6.22) ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

### 3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

#### 3.14.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมอยู่ในงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศบันทึกด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละแห่ง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงด้วยสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการนำเสนองบการเงิน

#### 3.14.2 การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่เกิดรายการหรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

กำไรและขาดทุนจากการซื้อขายและแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

#### 3.14.3 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารแปลงค่างบการเงินที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานที่มีใช้สกุลเงินบาท โดยแปลงค่ารายการในงบฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่รายงาน และแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ทุกวันสิ้นเดือน

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศถือเป็นส่วนหนึ่งในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.15 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

#### 3.15.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน





สำหรับสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ และการจ่ายเงินให้แก่พนักงานสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศเป็นไปตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

### 3.15.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณอายุ และปัจจัยอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันรับรู้ด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายหรือจะได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนทางภาษีประจำงวด และใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ยรายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าวด้วยจำนวนที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สิน โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่บันทึกในส่วนของผู้เจ้าของ รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ถูกจัดเก็บโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาชำระประโยชน์ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่ยรายงานและปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องจะมีโอกาสได้ใช้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมเรื่อง การปฏิรูปภาษีระหว่างประเทศ-กฎการคำนวณภาษีเงินได้เสียหลักที่สองมาใช้ ซึ่งกำหนดให้ยกเว้นการรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสียหลักที่สอง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

### 3.17 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่มีอยู่ และออกจำหน่ายเพิ่มในแต่ละงวดถัวเฉลี่ย โดยให้น้ำหนักตามเวลา และจำนวนเงินที่รับชำระ

## 4. การบริหารความเสี่ยง

### 4.1 ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยเฉพาะในด้านการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ Basel

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้กรอบนโยบายที่ธนาคารกำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อให้สามารถบริหาร และ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

### 4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

#### 4.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อการผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญาได้ เป็นต้น ซึ่งผลเสียสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือจำนวนเงินที่ธนาคารอาจต้องจ่ายชำระตามภาระผูกพันในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าวได้



ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการซื้อขายสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดเขตแดนต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตด้วย

#### 4.2.2 ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินใด ๆ ก่อนหักหลักประกัน ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเท่ากับมูลค่าที่แสดงตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารจะต้องจ่ายตามภาระการค้ำประกัน สำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตคือ มูลค่าเต็มของวงเงินสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	752,269	757,120	668,047	580,068
สินทรัพย์อนุพันธ์	87,266	70,603	86,296	70,109
เงินลงทุน	890,613	880,782	718,989	748,363
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,428,321	2,425,661	2,051,898	2,067,703
รวม	4,158,469	4,134,166	3,525,230	3,466,243
<b>รายการนอกงบฐานะการเงิน</b>				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	188,440	197,448	148,426	148,817
ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ	405,994	386,915	362,419	352,922
รวม	594,434	584,363	510,845	501,739
<b>รวมความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>4,752,903</b>	<b>4,718,529</b>	<b>4,036,075</b>	<b>3,967,982</b>

#### 4.2.3 หลักประกันที่ได้รับ

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตที่เกิดจากเงินให้สินเชื่อและเงินตรงแก่ลูกค้า สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ธนาคารได้รับหลักประกันในจำนวนที่มากพอและในประเภทที่เหมาะสม ประเภทหลักได้แก่ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง พันธบัตร หุ้นกู้ ทองชุด ฯลฯ รวมถึงเงินฝาก สิทธิการเช่า และสิ่งหามทรัพย์ต่าง ๆ เป็นต้น



#### 4.2.4 การหักกลบของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงให้เห็นถึงจำนวนของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้รับการหักกลบในงบฐานะการเงิน แต่อยู่ภายใต้ข้อตกลงของการสุทธิอื่นที่บังคับใช้หรือข้อตกลงที่คล้ายกัน อาทิ สัญญามาตรฐานต่าง ๆ และหลักประกันทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม 2567										
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	รายการใน งบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบ งบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ	
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	304	-	304	-	(304)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	752,269	751,965
สินทรัพย์อนุพันธ์	78,237	-	78,237	(49,285)	(26,664)	2,288	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	87,266	9,029
รวม	78,541	-	78,541	(49,285)	(26,968)	2,288			839,535	760,994
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	163,467	-	163,467	-	(163,467)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	346,936	183,469
หนี้สินอนุพันธ์	50,969	-	50,969	(49,285)	(1,062)	622	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	64,702	13,733
รวม	214,436	-	214,436	(49,285)	(164,529)	622			411,638	197,202



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม  
2566

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ	
				มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	524	-	524	-	(524)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	757,120	756,596
สินทรัพย์อนุพันธ์	64,312	-	64,312	(43,655)	(13,928)	6,729	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	70,603	6,291
รวม	64,836	-	64,836	(43,655)	(14,452)	6,729			827,723	762,887
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	145,350	-	145,350	-	(145,350)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	334,219	188,869
หนี้สินอนุพันธ์	47,810	-	47,810	(43,655)	(2,510)	1,645	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	63,462	15,652
รวม	193,160	-	193,160	(43,655)	(147,860)	1,645			397,681	204,521



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2567

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลับในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับในงบฐานะการเงิน		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลับ
				มูลค่าหักกลับตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	304	-	304	-	(304)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	668,047	667,743
สินทรัพย์อนุพันธ์	78,237	-	78,237	(49,285)	(26,664)	2,288	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	86,296	8,059
รวม	78,541	-	78,541	(49,285)	(26,968)	2,288			754,343	675,802
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	154,640	-	154,640	-	(154,640)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	320,646	166,006
หนี้สินอนุพันธ์	50,969	-	50,969	(49,285)	(1,062)	622	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	63,563	12,594
รวม	205,609	-	205,609	(49,285)	(155,702)	622			384,209	178,600





หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2566

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลับใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	รายการใน งบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบ งบการเงิน	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบฐานะการเงินที่ไม่อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลับ	
				มูลค่าหักกลับตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	524	-	524	-	(524)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	580,068	579,544
สินทรัพย์อนุพันธ์	64,312	-	64,312	(43,655)	(13,928)	6,729	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	70,109	5,797
รวม	64,836	-	64,836	(43,655)	(14,452)	6,729			650,177	585,341
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	145,350	-	145,350	-	(145,350)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	309,526	164,176
หนี้สินอนุพันธ์	47,810	-	47,810	(43,655)	(2,510)	1,645	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	62,712	14,902
รวม	193,160	-	193,160	(43,655)	(147,860)	1,645			372,238	179,078



4.2.5 คุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	งบการเงินรวม 2567				หน่วย : ล้านบาท
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	รวม	
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ					
แข็งแกร่ง	872,646	531	-	873,177	
น่าพอใจ	1,703,259	10,791	-	1,714,050	
ความเสี่ยงสูง	411,654	205,989	-	617,643	
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	90,623	90,623	
รวม	<u>2,987,559</u>	<u>217,311</u>	<u>90,623</u>	<u>3,295,493</u>	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้					
แข็งแกร่ง	1,617,898	-	-	1,617,898	
น่าพอใจ	13,604	6,605	-	20,209	
ความเสี่ยงสูง	1,514	5,147	-	6,661	
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	128	128	
รวม	<u>1,633,016</u>	<u>11,752</u>	<u>128</u>	<u>1,644,896</u>	
รวมทั้งสิ้น	<u><u>4,620,575</u></u>	<u><u>229,063</u></u>	<u><u>90,751</u></u>	<u><u>4,940,389</u></u>	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	938,674	890	-	939,564
น่าพอใจ	1,709,799	6,695	-	1,716,494
ความเสี่ยงสูง	359,245	163,508	-	522,753
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	89,878	89,878
รวม	<u>3,007,718</u>	<u>171,093</u>	<u>89,878</u>	<u>3,268,689</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแกร่ง	1,610,922	67	-	1,610,989
น่าพอใจ	13,070	6,349	-	19,419
ความเสี่ยงสูง	1,988	6,983	-	8,971
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	129	129
รวม	<u>1,625,980</u>	<u>13,399</u>	<u>129</u>	<u>1,639,508</u>
รวมทั้งสิ้น	<u><u>4,633,698</u></u>	<u><u>184,492</u></u>	<u><u>90,007</u></u>	<u><u>4,908,197</u></u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	632,278	374	-	632,652
น่าพอใจ	1,544,059	10,766	-	1,554,825
ความเสี่ยงสูง	348,037	189,885	-	537,922
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	77,757	77,757
รวม	<u>2,524,374</u>	<u>201,025</u>	<u>77,757</u>	<u>2,803,156</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแกร่ง	1,363,164	-	-	1,363,164
น่าพอใจ	12,280	6,605	-	18,885
ความเสี่ยงสูง	1,514	5,147	-	6,661
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	117	117
รวม	<u>1,376,958</u>	<u>11,752</u>	<u>117</u>	<u>1,388,827</u>
รวมทั้งสิ้น	<u><u>3,901,332</u></u>	<u><u>212,777</u></u>	<u><u>77,874</u></u>	<u><u>4,191,983</u></u>



หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2566				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	
ด้านเครดิต	ด้านเครดิต			
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแรงแรง	701,975	451	-	702,426
น่าพอใจ	1,564,166	6,532	-	1,570,698
ความเสี่ยงสูง	300,327	146,758	-	447,085
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	74,852	74,852
รวม	2,566,468	153,741	74,852	2,795,061
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแรงแรง	1,303,557	67	-	1,303,624
น่าพอใจ	10,910	6,349	-	17,259
ความเสี่ยงสูง	1,972	6,983	-	8,955
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	117	117
รวม	1,316,439	13,399	117	1,329,955
รวมทั้งสิ้น	3,882,907	167,140	74,969	4,125,016
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่ต้องพิจารณาการด้อยค่าด้านเครดิตตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย				

หน่วย : ล้านบาท			
งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
2567	2566	2567	2566
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,648	1,324	1,540
เงินลงทุนในตราสารหนี้	7,049	8,882	6,971
เงินให้สินเชื่อ	272,738	258,666	240,413
รายการนอกงบฐานะการเงิน	12,580	10,549	10,204
รวม	294,015	279,421	259,128

หน่วย : ล้านบาท			
งบการเงินรวม			
2567			
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
เครดิต	เครดิต		
114,441	96,927	68,053	279,421
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	33,695	35,929	25,543
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(36,444)	(20,174)	(24,358)
อื่น ๆ	(278)	(63)	744
ยอดปลายปี	111,414	112,619	69,982

หน่วย : ล้านบาท			
งบการเงินรวม			
2566			
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
เครดิต	เครดิต		
105,088	80,982	73,811	259,881
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	35,290	33,291	18,750
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(25,541)	(17,352)	(28,468)
อื่น ๆ	(396)	6	3,960
ยอดปลายปี	114,441	96,927	68,053



หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2567				
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม	
การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	การเงินที่มีการ		
เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ด้อยค่าด้าน		
นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	เครดิต		
ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน			
เครดิต	เครดิต			
ยอดต้นปี	98,539	90,582	55,113	244,234
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเมื่อผลขาดทุนใหม่	17,936	30,994	19,050	67,980
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(21,463)	(15,896)	(16,458)	(53,817)
อื่น ๆ	(311)	(152)	1,194	731
ยอดปลายปี	94,701	105,528	58,899	259,128

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2566				
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม	
การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	การเงินที่มีการ		
เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ด้อยค่าด้าน		
นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	เครดิต		
ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน			
เครดิต	เครดิต			
ยอดต้นปี	93,641	74,809	59,967	228,417
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเมื่อผลขาดทุนใหม่	20,554	27,193	11,545	59,292
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(15,582)	(11,435)	(19,541)	(46,558)
อื่น ๆ	(74)	15	3,142	3,083
ยอดปลายปี	98,539	90,582	55,113	244,234

#### 4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากรายการในงบฐานะการเงินและรายการนอกงบฐานะการเงิน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

##### 4.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้าเพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครอง และอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นประจำ

##### Value-at-Risk (VaR)

VaR เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดบนส่วนเปิดต่อความเสี่ยงที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงค่าของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของตลาดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด ธนาคารคำนวณ VaR เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าด้วยวิธี Historical Simulation ในระยะเวลา 1 วัน ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 โดยการนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมากำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และคำนวณความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น



ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในระดับธนาคารและในระดับ  
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงดังตาราง ต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
Value-at-Risk	325	401	322	398

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะใน  
บัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อให้ประเมินความเสี่ยงสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมี  
ความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถ  
วางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

#### 4.3.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

##### 4.3.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์  
หนี้สิน และรายการนอกงบฐานะการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตรา  
ดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมี  
การเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income :  
NII) และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity : EVE)

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยง  
ของผลกระทบต่อยาไรด์ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และ  
ผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit)  
ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและ  
ลดลงทันทีร้อยละ 1

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อยาไรด์ดอกเบี้ยสุทธิ ในระดับ  
ธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงดังตาราง  
ต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
ผลกระทบต่อยาไรด์ดอกเบี้ยสุทธิ	(43)	389	127	(466)

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือ  
ระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

งบการเงินรวม							หน่วย : ล้านบาท	
2567								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	626,942	26,289	20,343	1,496	-	77,709	128	752,907
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	3,430	2,166	7,354	20,620	1,168	70,839	-	105,577
เงินลงทุนในตราสารหนี้	113,929	36,569	97,746	366,576	272,893	-	-	887,713
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า*	1,664,224	593,680	185,028	144,863	19,801	-	85,705	2,693,301
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก								
	2,079,887	475,414	431,951	31,584	-	150,818	-	3,169,654
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	224,654	62,943	11,524	25,765	-	22,050	-	346,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	69	-	-	-	-	7,056	-	7,125
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	455	-	-	17,308	-	-	-	17,763
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4	773	25,798	102,918	84,292	-	-	213,785

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ





หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
2566								
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	597,378	30,739	36,232	305	-	92,908	129	757,691
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	319	7,810	1,597	19,339	26,299	33,614	-	88,978
เงินลงทุนในตราสารหนี้	44,749	32,254	124,842	438,466	237,285	-	-	877,596
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,693,593	568,550	158,374	149,414	16,207	-	85,826	2,671,964
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	2,145,151	355,652	514,902	27,772	-	140,806	-	3,184,283
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	178,067	87,025	14,673	28,885	-	25,569	-	334,219
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	9,156	-	9,156
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	526	-	-	-	17,858	-	-	18,384
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	21,827	17	89,252	101,409	-	-	212,505

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2567								
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	587,165	15,844	17,756	-	-	47,842	117	668,724
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	636	1,094	1,070	20,107	845	87,226	-	110,978
เงินลงทุนในตราสารหนี้	31,081	15,832	46,264	351,246	272,847	-	-	717,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,467,416	513,641	143,994	76,663	11,266	-	73,001	2,285,981
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	1,753,394	427,752	384,622	19,908	-	136,797	-	2,722,473
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	201,655	59,712	11,264	25,765	-	22,250	-	320,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7,056	-	7,056
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	-	-	-	17,308	-	-	-	17,308
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	25,501	102,918	84,292	-	-	212,711

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2566

หน่วย : ล้านบาท

	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	497,878	10,841	7,089	-	-	64,774	580,699
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	308	2,382	959	18,102	24,873	50,114	96,738
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12,387	10,686	101,652	387,085	234,858	-	746,668
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,476,771	496,801	133,454	89,042	14,968	-	2,282,081
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,772,120	306,634	467,179	15,908	-	138,047	2,699,888
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	158,090	85,390	11,185	28,885	-	25,976	309,526
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	9,154	9,154
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	17,858	-	17,858
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	20,832	17	89,252	101,409	-	211,510

## 4.3.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเกี่ยวข้องกับฐานะเงินลงทุนสุทธิในสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินลงทุนและผลการดำเนินงานสุทธิของหน่วยงานในต่างประเทศ ที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาท ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของค่าเงินสกุลบาทเทียบกับสกุลต่างประเทศทุกสกุลเงินร้อยละ 5 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.07 และร้อยละ 0.06 ตามลำดับ

## 4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกันยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการโดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาดสายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลายโดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศเพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการเพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบกิจการและตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

	งบการเงินรวม 2567				หน่วย : ล้านบาท	
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการ ค้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	699,051	1,786	10	51,932	128	752,907
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,248	20,634	25,087	44,608	-	105,577
สินทรัพย์อนุพันธ์	31,997	29,032	26,237	-	-	87,266
เงินลงทุน	226,095	380,973	282,191	101,983	-	991,242
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,069,259	1,044,791	493,546	-	85,705	2,693,301
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	1,204,735	33,403	-	1,931,516	-	3,169,654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	279,355	29,164	-	38,417	-	346,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,125	-	-	-	-	7,125
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	455	17,308	-	-	-	17,763
หนี้สินอนุพันธ์	16,661	24,209	23,832	-	-	64,702
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26,575	62,133	91,077	34,000	-	213,785

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566				หน่วย : ล้านบาท	
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการ ค้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	704,071	2,007	234	51,250	129	757,691
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,879	18,272	25,213	33,614	-	88,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	20,655	26,139	23,809	-	-	70,603
เงินลงทุน	208,021	424,692	246,672	94,590	-	973,975
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,009,194	1,044,008	532,936	-	85,826	2,671,964
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	1,189,742	29,668	-	1,964,873	-	3,184,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	258,485	32,307	-	43,427	-	334,219
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,156	-	-	-	-	9,156
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	526	-	17,858	-	-	18,384
หนี้สินอนุพันธ์	20,309	20,877	22,276	-	-	63,462
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,844	89,252	67,182	34,227	-	212,505

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2567

	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการ ตัดยัด ด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	622,877	408	-	45,322	117	668,724
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,800	20,107	24,637	63,434	-	110,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	31,124	28,943	26,229	-	-	86,296
เงินลงทุน	92,568	350,057	274,645	245,738	-	963,008
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	911,161	904,538	397,281	-	73,001	2,285,981
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	1,000,034	21,727	-	1,700,712	-	2,722,473
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	260,352	29,164	-	31,130	-	320,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,056	-	-	-	-	7,056
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,308	-	-	-	17,308
หนี้สินอนุพันธ์	15,850	23,881	23,832	-	-	63,563
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,501	62,133	91,077	34,000	-	212,711

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2566

	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการ ตัดยัด ด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	535,387	462	-	44,733	117	580,699
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,649	18,102	24,873	50,114	-	96,738
สินทรัพย์อนุพันธ์	20,268	26,033	23,808	-	-	70,109
เงินลงทุน	121,887	387,524	237,257	238,197	-	984,865
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	861,468	911,536	438,032	-	71,045	2,282,081
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	962,730	17,804	-	1,719,354	-	2,699,888
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	239,543	32,307	-	37,676	-	309,526
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,154	-	-	-	-	9,154
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	17,858	-	-	17,858
หนี้สินอนุพันธ์	19,831	20,618	22,263	-	-	62,712
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,849	89,252	67,182	34,227	-	211,510

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



4.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	2567	2566	2567	2566
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<strong>สินทรัพย์ทางการเงิน</strong>				
เงินสด	47,364	47,364	45,518	45,518
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	752,269	752,269	757,120	757,120
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	105,577	105,577	88,978	88,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	87,266	86,855	70,603	70,147
เงินลงทุนสุทธิ	990,986	994,722	973,690	975,265
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,428,321	2,428,321	2,425,661	2,425,661
รวม	4,411,783	4,415,108	4,361,570	4,362,689
<strong>หนี้สินทางการเงิน</strong>				
เงินรับฝาก	3,169,654	3,169,654	3,184,283	3,184,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	346,936	346,936	334,219	334,219
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,125	7,125	9,156	9,156
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,763	17,763	18,384	18,384
หนี้สินอนุพันธ์	64,702	64,692	63,462	63,434
ตราสารหนี้ที่ออก	213,777	206,399	212,482	200,939
เงินกู้ยืม	8	8	23	23
รวม	3,819,965	3,812,577	3,822,009	3,810,438

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567	2566	2567	2566
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<strong>สินทรัพย์ทางการเงิน</strong>				
เงินสด	43,793	43,793	41,470	41,470
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	668,047	668,047	580,068	580,068
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	110,978	110,978	96,738	96,738
สินทรัพย์อนุพันธ์	86,296	85,885	70,109	69,653
เงินลงทุนสุทธิ	962,484	990,460	984,312	1,011,686
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,051,898	2,051,898	2,067,703	2,067,703
รวม	3,923,496	3,951,061	3,840,400	3,867,318
<strong>หนี้สินทางการเงิน</strong>				
เงินรับฝาก	2,722,473	2,722,473	2,699,888	2,699,888
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	320,646	320,646	309,526	309,526
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,056	7,056	9,154	9,154
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,308	17,308	17,858	17,859
หนี้สินอนุพันธ์	63,563	63,554	62,712	62,684
ตราสารหนี้ที่ออก	212,711	205,333	211,487	199,944
เงินกู้ยืม	-	-	23	23
รวม	3,343,757	3,336,370	3,310,648	3,299,078

เงินสด เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบฐานะการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม คำนวณด้วยวิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ใช้ราคาซื้อขายในตลาด หรือเทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งอ้างอิงจากราคาตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน หรือราคาประเมินของสถาบันที่เชื่อถือได้





### การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่ใช้อ้างอิงที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับตราสารหนี้ที่มีได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยจะใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ยของสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ 3 แห่ง
- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

### การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน

- ตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อสิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่รายงาน แต่ถ้าหากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่ารับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด ซึ่งอ้างอิงราคาและ/หรือตัวแปรจากตลาด โดยมีการพิจารณาถึงข้อจำกัดในการซื้อขาย สภาพคล่องและอัตราคิดลดเพื่อใช้ในการปรับมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว เทคนิคการประเมินมูลค่ารวมถึงการใช้จ่ายการซื้อขายในตลาดล่าสุดของผู้ซื้อขายที่มีความรอบรู้เต็มใจ และมีความเป็นอิสระต่อกัน การอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของเงินลงทุนในบริษัทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด และการใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด

ตราสารหนี้ที่ออก แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตลาด

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มิตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารสามารถเข้าทำการได้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องถูกกำหนดด้วยราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องเป็นตลาดที่มีความถี่และปริมาณการซื้อขายเพียงพอในการให้ข้อมูลราคาอย่างต่อเนื่อง หากตลาดไม่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อสมมติฐานที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาสินทรัพย์หรือหนี้สิน และพิจารณาปรับปรุงมูลค่าในกรณีที่เหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
2567				2566			
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	30,330	6,876	68,371	105,577	13,494	6,630	68,854
สินทรัพย์อนุพันธ์	219	86,636	-	86,855	104	70,043	-
เงินลงทุนสุทธิ	207,919	649,341	22,884	880,144	142,905	704,203	5,714
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	455	17,308	-	17,763	525	17,859	-
หนี้สินอนุพันธ์	34	64,658	-	64,692	46	63,388	-
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุนสุทธิ	2,704	107,918	3,956	114,578	2,709	101,448	18,286
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออก	-	206,399	-	206,399	-	200,939	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2567				2566			
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,597	3,427	90,954	110,978	2,163	3,878	90,697
สินทรัพย์อนุพันธ์	204	85,681	-	85,885	25	69,628	-
เงินลงทุนสุทธิ	89,122	620,547	22,587	732,256	74,575	676,232	5,624
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,308	-	17,308	-	17,859	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	63,554	-	63,554	-	62,684	-
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุนสุทธิ	2,704	86,389	169,111	258,204	2,709	82,142	170,404
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออก	-	205,333	-	205,333	-	199,944	-



การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ในการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่า (Valuation Adjustment) เมื่อพิจารณาว่ามีปัจจัยที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาไม่ได้ถูกรวมอยู่ในโมเดลการประเมินมูลค่า ปัจจัยที่นำมาพิจารณา เช่น ส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้สัญญา และสภาพคล่อง เป็นต้น

#### 4.6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด โดยธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินการด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและ ธปท. ได้ออกประกาศเรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Bank : D-SIB) โดยกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1 ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นดังนี้

	2567	อัตราร้อยละ 2566
อัตราส่วนเงินกองทุน		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	มากกว่า 8.0	มากกว่า 8.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	มากกว่า 9.5	มากกว่า 9.5
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	มากกว่า 12.0	มากกว่า 12.0

นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนตามกฎหมายตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

	งบการเงินรวม		อัตราร้อยละ	
	2567	2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567	2566
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.18	15.35	17.82	16.87
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.96	16.14	18.68	17.74
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.35	19.57	22.36	21.44

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567	2566
เงินกองทุนชั้นที่ 1	516,755	487,845	510,958	481,827
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	492,953	464,060	487,366	458,235
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	29,000	28,000	29,000	28,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	131,500	126,500	131,500	126,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	257,552	233,581	230,565	210,144
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	37,533	43,629	46,150	45,819
รายการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	407	399	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(38,473)	(43,483)	(25,283)	(27,662)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,802	23,785	23,592	23,592

เงินกองทุนชั้นที่ 2 103,305 103,884 100,549 100,500

เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย 620,060 591,729 611,507 582,327

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล [www.bangkokbank.com/th-TH/Investor-Relations/Financial-Information](http://www.bangkokbank.com/th-TH/Investor-Relations/Financial-Information)

วันที่เปิดเผยข้อมูล 31 ตุลาคม 2567

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567



## 5. การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

### 5.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ธนาคารมีการใช้ดุลพินิจในการวัดมูลค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาของ กระแสเงินสดในอนาคต รวมถึงมูลค่าของหลักประกัน และการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การประมาณการเหล่านี้เป็นผลจากการนำปัจจัยหลาย ๆ ปัจจัยมาประมวลผล การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ส่งผลกระทบต่อระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลที่ได้จากการคำนวณโดยใช้โมเดลที่ซับซ้อน และการใช้ ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ ส่วนประกอบของโมเดลที่ใช้ในการคำนวณที่เป็นการใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีประกอบด้วย

- โมเดลภายในธนาคารเพื่อใช้ในการพิจารณาระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีผลต่อการกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้
- เงื่อนไขในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงเกณฑ์เชิงคุณภาพ ซึ่งส่งผลให้ ต้องกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime Expected Credit Loss - Lifetime ECL)
- การจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกันสำหรับกรณีการกันเงินสำรอง แบบกลุ่มลูกหนี้
- การพัฒนาโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงสูตรการคำนวณและ ทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ
- การกำหนดความสัมพันธ์ระหว่าง สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต ข้อมูลเชิงเศรษฐกิจ และมูลค่าหลักประกัน ซึ่งมี ผลกระทบต่อความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ และความเสี่ยงหาย ที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ
- การพิจารณาการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ ดังกล่าว เพื่อใช้ในการกำหนดข้อมูลทางเศรษฐกิจในโมเดลสำหรับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น

ธนาคารมีนโยบายที่จะทบทวนโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นประจำ โดยใช้ประสบการณ์จากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้นจริง และปรับปรุงเมื่อจำเป็น

### 5.2 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารต้องใช้ดุลพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบฐานะการเงิน โดย พิจารณาจากลักษณะของรายการและสถานการณ์ที่ทำให้เกิดประมาณการหนี้สิน ความเป็นไปได้ของการสูญเสีย ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระหนี้สินดังกล่าว รวมถึงการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะจ่ายในอนาคต ทั้งนี้ การพิจารณาได้ทำขึ้นจากประสบการณ์และข้อมูลที่มีอยู่ขณะจัดทำงบการเงิน โดยมีการทบทวนจำนวน ที่ประมาณไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

สำหรับการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังจากออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ มีการ ประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งต้องใช้ข้อสมมติทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต เป็นต้น ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน เป็นต้น

### 5.3 มูลค่าติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

กรณีที่ดินทรัพย์และหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิค การประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการอ้างอิงกับราคาตลาดของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่มีลักษณะ คล้ายคลึงกัน การวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และโมเดลการคำนวณราคา

ธนาคารได้ใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน อย่างไรก็ตามวิธีประมาณการและ สมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้นการใช้วิธีการประมาณ และ/หรือ สมมติฐานในสถานการณ์ที่แตกต่างกันออกไปอาจจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

### 5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยม

การจัดทำการทดสอบการด้อยค่าโดยการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็นรายปี หรือเมื่อมี ข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนที่นำมาใช้ในการเปรียบเทียบนั้นถูกประมาณการ จากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ภายใต้สมมติฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ในการ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต อัตราการเติบโตและอัตราคิดลดที่นำมาใช้ เกิดจากการใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดของ ธนาคาร ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเวลาเปลี่ยนไป อย่างไรก็ตามธนาคารได้มีการทบทวนการ ประมาณการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ



6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

งบการเงินรวม 2567						หน่วย : ล้านบาท
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	47,364	47,364
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	752,269	752,269
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	105,577	-	-	-	-	105,577
สินทรัพย์อนุพันธ์	87,266	-	-	-	-	87,266
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	777,626	102,518	109,831	989,975
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,428,321	2,428,321
รวม	192,843	-	777,626	102,518	3,337,785	4,410,772
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	3,169,654	3,169,654
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	346,936	346,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,125	7,125
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	455	17,308	-	-	-	17,763
หนี้สินอนุพันธ์	64,702	-	-	-	-	64,702
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	213,785	213,785
รวม	65,157	17,308	-	-	3,737,500	3,819,965

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม 2566						รวม
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	45,518	45,518
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	757,120	757,120
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	88,978	-	-	-	-	88,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	70,603	-	-	-	-	70,603
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	757,846	94,977	119,464	972,287
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,425,661	2,425,661
รวม	159,581	-	757,846	94,977	3,347,763	4,360,167
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	3,184,283	3,184,283
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	334,219	334,219
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	9,156	9,156
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	526	17,858	-	-	-	18,384
หนี้สินอนุพันธ์	63,462	-	-	-	-	63,462
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	212,505	212,505
รวม	63,988	17,858	-	-	3,740,163	3,822,009



งบการเงินเฉพาะธนาคาร							หน่วย : ล้านบาท
2567							
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	43,793	43,793	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	668,047	668,047	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	110,978	-	-	-	-	110,978	
สินทรัพย์อนุพันธ์	86,296	-	-	-	-	86,296	
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	631,602	100,654	85,412	817,668	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,051,898	2,051,898	
รวม	197,274	-	631,602	100,654	2,849,150	3,778,680	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,722,473	2,722,473	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	320,646	320,646	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,056	7,056	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	17,308	-	-	-	17,308	
หนี้สินอนุพันธ์	63,563	-	-	-	-	63,563	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	212,711	212,711	
รวม	63,563	17,308	-	-	3,262,886	3,343,757	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							หน่วย : ล้านบาท
2566							
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	41,470	41,470	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	580,068	580,068	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	96,738	-	-	-	-	96,738	
สินทรัพย์อนุพันธ์	70,109	-	-	-	-	70,109	
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	663,318	93,114	83,064	839,496	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,067,703	2,067,703	
รวม	166,847	-	663,318	93,114	2,772,305	3,695,584	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,699,888	2,699,888	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	309,526	309,526	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	9,154	9,154	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	17,858	-	-	-	17,858	
หนี้สินอนุพันธ์	62,712	-	-	-	-	62,712	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	211,510	211,510	
รวม	62,712	17,858	-	-	3,230,078	3,310,648	





## 6.2 เงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2566
เงินสด	47,324	45,470	43,753	41,422
เงินสดรับล่วงหน้าจากรูปรกรมเงินอิเล็กทรอนิกส์				
และบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	40	48	40	48
รวม	47,364	45,518	43,793	41,470

## 6.3 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	430	(6,978)	503	(7,578)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ลดลง	(1,248)	(889)	(1,235)	(1,100)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง	(3,579)	(2,980)	(3,579)	(2,980)

## 6.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2566
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	517,401	432,565	517,401	432,565
ธนาคารพาณิชย์	19,500	16,640	11,707	5,531
สถาบันการเงินอื่น	4,583	4,240	4,583	4,240
รวม	541,484	453,445	533,691	442,336
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด	214	216	185	178
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(160)	(128)	(160)	(128)
รวมในประเทศ	541,538	453,533	533,716	442,386
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	109,932	128,902	83,046	93,886
เงินเยน	23,375	20,871	22,709	20,012
เงินยูโร	3,505	641	2,985	542
เงินสกุลอื่น	74,611	153,832	26,293	23,923
รวม	211,423	304,246	135,033	138,363
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	782	533	673	431
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,474)	(1,192)	(1,375)	(1,112)
รวมต่างประเทศ	210,731	303,587	134,331	137,682
รวมในประเทศและต่างประเทศ	752,269	757,120	668,047	580,068

## 6.5 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

6.5.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2566
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	2,616	3,039	2,616	3,039
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,618	8,730	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,325	2,601	-	-
อื่น ๆ	114	109	-	-
รวม	15,673	14,479	2,616	3,039



6.5.2 อื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้	81,789	65,802	101,382	86,065
เงินลงทุนในตราสารทุน	8,115	8,697	6,980	7,634
รวม	89,904	74,499	108,362	93,699
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	105,577	88,978	110,978	96,738

## 6.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงสำหรับอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท						
ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2567		2566			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	63,142	35,953	2,189,112	44,125	37,201	1,986,065
อัตราดอกเบี้ย	23,805	28,722	1,846,588	26,412	26,226	1,427,083
อื่น ๆ	319	27	7,983	66	35	6,619
รวม	87,266	64,702	4,043,683	70,603	63,462	3,419,767

หน่วย : ล้านบาท						
ประเภทความเสี่ยง	2567		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		2566	
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	62,311	34,850	2,074,792	43,741	36,488	1,905,739
อัตราดอกเบี้ย	23,781	28,713	1,840,966	26,343	26,224	1,423,824
อื่น ๆ	204	-	1,478	25	-	841
รวม	86,296	63,563	3,917,236	70,109	62,712	3,330,404

อนุพันธ์ คือ เครื่องมือทางการเงินที่มูลค่าผันแปรไปตามการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรที่อ้างอิงในสัญญา เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคา ดัชนีอัตรา หรือมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิง เป็นต้น จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์แสดงให้เห็นถึงระดับของความผูกพันของธนาคารในอนุพันธ์แต่ละประเภท แต่ไม่ได้สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงด้านตลาดและด้านเครดิต อนุพันธ์ที่สำคัญของธนาคารมีดังนี้

อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า คือ สัญญาที่กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในอนาคต โดยในสัญญาจะระบุให้มีการส่งมอบเงินสระหว่างคู่สัญญาด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุไว้ในสัญญา ณ วันที่กำหนดไว้ในอนาคต
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยระหว่างสองสกุลเงินกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลง

อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลงกันในสกุลเงินเดียวกับเงินต้น โดยจะไม่มีมีการแลกเปลี่ยนเงินต้น

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มูลค่าตามบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 377 ล้านบาท และ 1,746 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 2,457 ล้านบาท และ 277 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินในการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนในกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มูลค่าตามบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 7,280 ล้านบาท และ 6,150 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 40 ล้านบาท และ 410 ล้านบาท ตามลำดับ



## 6.7 เงินลงทุนสุทธิ

### 6.7.1 เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	102,289	97,165	82,915	80,608
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>7,798</u>	<u>22,584</u>	<u>2,753</u>	<u>2,741</u>
รวม	110,087	119,749	85,668	83,349
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(256)</u>	<u>(285)</u>	<u>(256)</u>	<u>(285)</u>
รวม	<u><u>109,831</u></u>	<u><u>119,464</u></u>	<u><u>85,412</u></u>	<u><u>83,064</u></u>

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	487,262	522,448	487,262	522,448
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25,329	29,552	25,329	29,552
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	258,473	199,536	112,449	105,008
อื่น ๆ	<u>6,562</u>	<u>6,310</u>	<u>6,562</u>	<u>6,310</u>
รวม	<u><u>777,626</u></u>	<u><u>757,846</u></u>	<u><u>631,602</u></u>	<u><u>663,318</u></u>
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u><u>6,793</u></u>	<u><u>8,597</u></u>	<u><u>6,715</u></u>	<u><u>8,512</u></u>

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด ในประเทศ	62,334	55,510	60,996	53,953
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด ต่างประเทศ	28,344	31,797	28,344	31,797
อื่น ๆ	<u>11,840</u>	<u>7,670</u>	<u>11,314</u>	<u>7,364</u>
รวม	<u><u>102,518</u></u>	<u><u>94,977</u></u>	<u><u>100,654</u></u>	<u><u>93,114</u></u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u><u>989,975</u></u>	<u><u>972,287</u></u>	<u><u>817,668</u></u>	<u><u>839,496</u></u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ธนาคารยังคงถือไว้ สำหรับงบการเงินรวมจำนวน 2,285 ล้านบาท และ 2,330 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 2,211 ล้านบาท และ 2,228 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่มีผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 30 บริษัท ราคาทุนจำนวน 256 ล้านบาท และมูลค่ายุติธรรม 0 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 32 บริษัท ราคาทุนจำนวน 806 ล้านบาท และมูลค่ายุติธรรม 0 ล้านบาท

### 6.7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำแนกเป็นกลุ่ม ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1	115	1	115
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,527	1,297	1,527	1,297
การสาธารณสุขและบริวาร	-	1	-	1
อื่น ๆ	<u>1,683</u>	<u>1,939</u>	<u>1,683</u>	<u>1,939</u>
รวม	<u><u>3,211</u></u>	<u><u>3,352</u></u>	<u><u>3,211</u></u>	<u><u>3,352</u></u>



6.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท	
			ร้อยละของหลักทรัพย์		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม					
			2567	2566	2567	2566	2567	2566
บริษัทร่วม								
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262	28	44
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	450	513
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	46	58
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	11.07	11.07	11	11	487	556
PT Honest Financial Technologies *	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	- **	28.79	-	314	-	232
รวม					406	720	1,011	1,403
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(172)	(172)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					234	548	1,011	1,403

\* ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค

\*\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 PT Honest Financial Technologies ไม่ได้เป็นบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค ไม่ได้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม		หน่วย : ล้านบาท เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			2567	2566	2567	2566
บริษัทย่อย						
บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
ออกแบงค์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261
บริษัทสินทรัพย์ทรี จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500
กรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585
บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,000	2,000
อาร์พีที เพอร์มาดา ทีบีเค*	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	98.71	98.71	105,010	105,010
หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.91	99.91	4,772	4,772
บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	90.00	90.00	1,365	1,365
หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทร่วม						
ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262
ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118
เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	11.07	11.07	11	11
รวม					145,084	145,084
หักเผื่อการด้อยค่า					(268)	(268)
ลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					144,816	144,816

ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัทร่วมทั้งหมดที่แต่ละรายไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

กำไรสุทธิ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
กำไรสุทธิ	2,101	1,925
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,095	1,931

\* ในระหว่างปี 2567 ธนาคารได้จำหน่ายส่วนได้เสียร้อยละ 9.59 ในธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค ให้แก่นักลงทุนภายนอกเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำในการกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย ภายใต้กฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการทำข้อตกลงทางการค้าทำให้ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของส่วนที่จำหน่ายไปยังคงอยู่กับธนาคาร ดังนั้น การจำหน่ายดังกล่าวจึงไม่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนได้เสียของธนาคาร



## 6.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 6.9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
เงินเบิกเกินบัญชี	115,813	111,283	92,788	88,537
เงินให้กู้ยืม	2,242,797	2,197,590	1,882,638	1,845,198
ตัวเงิน	322,469	352,627	308,980	346,799
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,017	4,247	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	851	957	-	-
อื่น ๆ	6,354	5,260	1,575	1,547
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,693,301	2,671,964	2,285,981	2,282,081
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,758	12,363	6,330	11,241
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,701,059	2,684,327	2,292,311	2,293,322
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(272,738)	(258,666)	(240,413)	(225,619)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,428,321	2,425,661	2,051,898	2,067,703

### 6.9.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	เงินให้สินเชื่อ		หน่วย : ล้านบาท	
	และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
รายการที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,360,376	3,343,700	2,881,587	2,791,618
รายการที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	85,833	85,955	73,118	71,162
รวม	3,446,209	3,429,655	2,954,705	2,862,780

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 36,570 ล้านบาท และ 30,700 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 43,530 ล้านบาท และ 36,883 ล้านบาท ตามลำดับ

### 6.9.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยรวมรายการเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	85,833	85,955	73,118	71,162
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.66	2.72	2.60	2.63
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	20,293	21,857	18,607	19,877
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.64	0.70	0.67	0.75

### 6.9.4 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
ในประเทศ	1,602,789	1,615,575	1,593,079	1,606,711
ต่างประเทศ	1,090,512	1,056,389	692,902	675,370
รวม	2,693,301	2,671,964	2,285,981	2,282,081

### 6.9.5 จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
การเกษตรและเหมืองแร่	88,813	92,721	47,482	49,159
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	730,261	766,783	606,480	644,121
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	209,384	196,673	182,232	170,120
การสาธารณสุขและบริการ	500,761	495,808	423,921	426,294
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	331,795	338,489	271,453	274,753
อื่น ๆ	832,287	781,490	754,413	717,634
รวม	2,693,301	2,671,964	2,285,981	2,282,081





6.9.6 จำแนกตามประเภทการจัดขึ้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	2567	2566		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,403,148	98,880	2,431,228	103,844
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	208,611	104,650	163,588	87,057
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	89,300	69,208	89,511	67,765
รวม	2,701,059	272,738	2,684,327	258,666

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567	2566		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,022,006	84,470	2,069,950	89,453
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	193,792	97,792	148,720	81,240
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	76,513	58,151	74,652	54,926
รวม	2,292,311	240,413	2,293,322	225,619

6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม				
	2567				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	20,104	1,412	(1,501)	(10)	20,005
สังหาริมทรัพย์	595	78	(6)	(9)	658
รวม	20,699	1,490	(1,507)	(19)	20,663
อื่น ๆ	169	199	(86)	-	282
รวมทรัพย์สินรอการขาย	20,868	1,689	(1,593)	(19)	20,945
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(9,939)	(5,418)	347	(14)	(15,024)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,929	(3,729)	(1,246)	(33)	5,921

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม				
	2566				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	19,493	4,942	(4,332)	1	20,104
สังหาริมทรัพย์	95	500	-	-	595
รวม	19,588	5,442	(4,332)	1	20,699
อื่น ๆ	16	207	(54)	-	169
รวมทรัพย์สินรอการขาย	19,604	5,649	(4,386)	1	20,868
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,587)	(3,962)	1,615	(5)	(9,939)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,017	1,687	(2,771)	(4)	10,929

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 20,005 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 12,800 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 7,205 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 20,104 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 13,392 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 6,712 ล้านบาท



หน่วย : ล้านบาท			
งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567			
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้			
อสังหาริมทรัพย์	17,831	1,256	(1,053)
สิ่งพิมพ์ทรัพย์สิน	423	9	(6)
รวม	18,254	1,265	(1,059)
อื่น ๆ	154	139	(11)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	18,408	1,404	(1,070)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8,431)	(5,385)	55
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,977	(3,981)	(1,015)

หน่วย : ล้านบาท			
งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566			
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้			
อสังหาริมทรัพย์	16,363	4,766	(3,298)
สิ่งพิมพ์ทรัพย์สิน	62	361	-
รวม	16,425	5,127	(3,298)
อื่น ๆ	12	143	(1)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,437	5,270	(3,299)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,307)	(3,910)	786
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,130	1,360	(2,513)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 18,034 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,207 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 6,827 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 17,831 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,503 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 6,328 ล้านบาท

ธนาคารได้เปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นตามประกาศ ธปท. เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการดังกล่าว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
2567							
ประเภทของ การขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย
ทรัพย์สินรอการขาย		รอการ ตัดบัญชี		รอการ ตัดบัญชี			
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ	151	9	-	160	28	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	871	(26)	-	829	(24)

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
2566							
ประเภทของ การขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย
ทรัพย์สินรอการขาย		รอการ ตัดบัญชี		รอการ ตัดบัญชี			
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ	151	9	-	160	28	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	539	(1)	-	235	(2)



## 6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท											
งบการเงินรวม											
2567											
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม			ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
							ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	8,886	-	(156)	(207)	8,523	-	-	-	-	-	8,523
ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	31,990	-	(108)	(375)	31,507	-	-	-	-	-	31,507
ส่วนที่ดีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(455)	-	-	30	(425)	-	-	-	-	-	(425)
ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	1,147	-	-	(54)	1,093	-	-	-	-	-	1,093
ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2566)	305	-	-	-	305	-	-	-	-	-	305
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	4,074	161	(73)	(57)	4,105	968	348	(23)	(14)	1,279	2,826
ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	13,265	-	(119)	(24)	13,122	4,684	1,275	(50)	(3)	5,906	7,216
ส่วนที่ดีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(152)	-	-	12	(140)	(28)	(7)	-	2	(33)	(107)
ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	529	-	-	(26)	503	70	-	-	-	70	433
อุปกรณ์	25,209	2,261	(1,989)	(89)	25,392	21,833	1,402	(1,926)	(69)	21,240	4,152
สินทรัพย์สิทธิการใช้	6,521	941	(983)	(123)	6,356	2,551	1,331	(966)	(62)	2,854	3,502
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3,226	73	(62)	(33)	3,204	3,075	64	(60)	(28)	3,051	153
อื่น ๆ	533	938	(550)	(4)	917	-	-	-	-	-	917
รวม	95,078	4,374	(4,040)	(950)	94,462	33,153	4,413	(3,025)	(174)	34,367	60,095



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม										
	2566					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	8,330	1,220	(591)	(73)	8,886	-	-	-	-	-	8,886
ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	32,025	-	(62)	27	31,990	-	-	-	-	-	31,990
ส่วนที่ดีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(480)	-	9	16	(455)	-	-	-	-	-	(455)
ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	1,141	-	-	6	1,147	-	-	-	-	-	1,147
ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2566)	-	305	-	-	305	-	-	-	-	-	305
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	2,909	1,311	(82)	(64)	4,074	693	317	(21)	(21)	968	3,106
ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	13,373	-	(100)	(8)	13,265	3,438	1,285	(34)	(5)	4,684	8,581
ส่วนที่ดีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(161)	-	2	7	(152)	(22)	(8)	1	1	(28)	(124)
ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	526	-	-	3	529	70	-	-	-	70	459
อุปกรณ์	24,705	1,737	(1,005)	(228)	25,209	21,504	1,275	(921)	(25)	21,833	3,376
สินทรัพย์สิทธิการใช้	6,792	1,336	(1,534)	(73)	6,521	2,536	1,321	(1,287)	(19)	2,551	3,970
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3,237	84	(74)	(21)	3,226	3,088	76	(71)	(18)	3,075	151
อื่น ๆ	803	563	(835)	2	533	-	-	-	-	-	533
รวม	93,200	6,556	(4,272)	(406)	95,078	31,307	4,266	(2,333)	(87)	33,153	61,925



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
2567											
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม			ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
							ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		
<b>ที่ดิน</b>											
ราคาทุนเดิม	8,221	-	(104)	(156)	7,961	-	-	-	-	-	7,961
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	28,575	-	(108)	(211)	28,256	-	-	-	-	-	28,256
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(455)	-	-	30	(425)	-	-	-	-	-	(425)
<b>อาคาร</b>											
ราคาทุนเดิม	2,409	52	(55)	(42)	2,364	497	148	(20)	(10)	615	1,749
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	12,927	-	(119)	(32)	12,776	4,550	1,237	(49)	(6)	5,732	7,044
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(152)	-	-	12	(140)	(28)	(7)	-	2	(33)	(107)
<b>อุปกรณ์</b>	21,573	1,677	(1,600)	(24)	21,626	19,766	915	(1,595)	(21)	19,065	2,561
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	4,182	654	(750)	(46)	4,040	1,433	815	(716)	(6)	1,526	2,514
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า</b>	2,532	34	(23)	(4)	2,539	2,467	31	(21)	(3)	2,474	65
<b>อื่น ๆ</b>	398	777	(363)	-	812	-	-	-	-	-	812
<b>รวม</b>	<u>80,210</u>	<u>3,194</u>	<u>(3,122)</u>	<u>(473)</u>	<u>79,809</u>	<u>28,685</u>	<u>3,139</u>	<u>(2,401)</u>	<u>(44)</u>	<u>29,379</u>	<u>50,430</u>





หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
2566											
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน		ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม			ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
			จำนวน/ โอนออก	อื่น ๆ			ค่าเสื่อม ราคา	จำนวน/ โอนออก	อื่น ๆ		
<b>ที่ดิน</b>											
ราคาทุนเดิม	7,551	1,220	(473)	(77)	8,221	-	-	-	-	-	8,221
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	28,621	-	(62)	16	28,575	-	-	-	-	-	28,575
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(480)	-	9	16	(455)	-	-	-	-	-	(455)
<b>อาคาร</b>											
ราคาทุนเดิม	1,550	924	(50)	(15)	2,409	387	130	(17)	(3)	497	1,912
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	13,016	-	(100)	11	12,927	3,335	1,247	(34)	2	4,550	8,377
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(161)	-	2	7	(152)	(22)	(8)	1	1	(28)	(124)
<b>อุปกรณ์</b>	21,253	1,181	(646)	(215)	21,573	19,589	834	(644)	(13)	19,766	1,807
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	4,545	699	(999)	(63)	4,182	1,423	786	(773)	(3)	1,433	2,749
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า</b>	2,560	21	(26)	(23)	2,532	2,469	41	(22)	(21)	2,467	65
<b>อื่น ๆ</b>	375	399	(376)	-	398	-	-	-	-	-	398
<b>รวม</b>	<u>78,830</u>	<u>4,444</u>	<u>(2,721)</u>	<u>(343)</u>	<u>80,210</u>	<u>27,181</u>	<u>3,030</u>	<u>(1,489)</u>	<u>(37)</u>	<u>28,685</u>	<u>51,525</u>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ ราคาประเมินที่ได้จากผู้ชำนาญการประเมินราคาอิสระจัดอยู่ในระดับ 3 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม (การกำหนดระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมแสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 4.5)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 19,099 ล้านบาท และ 19,561 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 17,445 ล้านบาท และ 17,849 ล้านบาท ตามลำดับ



6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2567									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี
ค่าความนิยม	20,766	-	-	(3,382)	17,384	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น										
จากการรวมธุรกิจ	13,649	-	-	(695)	12,954	5,142	2,536	-	(370)	7,308
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,822	1,962	(196)	(3)	8,585	4,773	1,015	(180)	(25)	5,583
อื่น ๆ	1,980	68	(33)	(131)	1,884	84	34	-	-	118
รวม	<u>43,217</u>	<u>2,030</u>	<u>(229)</u>	<u>(4,211)</u>	<u>40,807</u>	<u>9,999</u>	<u>3,585</u>	<u>(180)</u>	<u>(395)</u>	<u>13,009</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี
ค่าความนิยม	20,650	-	-	116	20,766	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น										
จากการรวมธุรกิจ	13,573	-	-	76	13,649	3,704	1,459	-	(21)	5,142
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,728	1,586	(339)	(153)	6,822	4,501	609	(333)	(4)	4,773
อื่น ๆ	2,002	58	(238)	158	1,980	50	34	-	-	84
รวม	<u>41,953</u>	<u>1,644</u>	<u>(577)</u>	<u>197</u>	<u>43,217</u>	<u>8,255</u>	<u>2,102</u>	<u>(333)</u>	<u>(25)</u>	<u>9,999</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,050	1,000	(32)	(2)	6,016	4,007	779	(32)	(2)	4,752
อื่น ๆ	801	29	-	-	830	84	34	-	-	118
รวม	<u>5,851</u>	<u>1,029</u>	<u>(32)</u>	<u>(2)</u>	<u>6,846</u>	<u>4,091</u>	<u>813</u>	<u>(32)</u>	<u>(2)</u>	<u>4,870</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,215	904	(69)		5,050	3,698	378	(69)		4,007
อื่น ๆ	983	50	(232)		801	50	34	-		84
รวม	<u>5,198</u>	<u>954</u>	<u>(301)</u>		<u>5,851</u>	<u>3,748</u>	<u>412</u>	<u>(69)</u>		<u>4,091</u>

6.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10,679	10,295	5,924	5,137
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4	30	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	<u>10,675</u>	<u>10,265</u>	<u>5,924</u>	<u>5,137</u>



รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การดัดบัญชีที่เกิดขึ้นในช่วงปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม 2567				หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
<b>สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	11,886	(246)	262	(167)	11,735
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	493	(96)	6	-	403
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,261	(115)	-	28	8,174
ทรัพย์สินรอการขาย	1,972	1,011	-	-	2,983
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	294	211	16	(6)	515
ประมาณการหนี้สิน	6,900	527	(110)	187	7,504
อื่น ๆ	13,159	1,615	(346)	(556)	13,872
<b>รวม</b>	<b>42,965</b>	<b>2,907</b>	<b>(172)</b>	<b>(514)</b>	<b>45,186</b>
<b>หนี้สินภายใต้การดัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	12,017	(166)	474	1	12,326
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	192	(22)	-	-	170
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,509	24	54	(33)	7,554
อื่น ๆ	12,982	1,555	-	(76)	14,461
<b>รวม</b>	<b>32,700</b>	<b>1,391</b>	<b>528</b>	<b>(108)</b>	<b>34,511</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>10,265</b>	<b>1,516</b>	<b>(700)</b>	<b>(406)</b>	<b>10,675</b>

	งบการเงินรวม 2566				หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี					
เงินลงทุน	11,084	1,553	(794)	43	11,886
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	372	(23)	144	-	493
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,255	93	-	(87)	8,261
ทรัพย์สินรอการขาย	1,504	468	-	-	1,972
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	252	71	-	(29)	294
ประมาณการหนี้สิน	5,481	1,697	(68)	(210)	6,900
อื่น ๆ	13,768	(907)	82	216	13,159
รวม	40,716	2,952	(636)	(67)	42,965
หนี้สินภายใต้การดัดบัญชี					
เงินลงทุน	13,022	(91)	(914)	-	12,017
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	187	5	-	-	192
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,791	(256)	(25)	(1)	7,509
อื่น ๆ	13,403	(445)	2	22	12,982
รวม	34,403	(787)	(937)	21	32,700
สุทธิ	6,313	3,739	301	(88)	10,265



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2567

	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>					
เงินลงทุน	11,292	(346)	273	(166)	11,053
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	493	(96)	6	-	403
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,058	551	-	(32)	3,577
ทรัพย์สินรอการขาย	1,686	1,066	-	-	2,752
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	123	35	15	(7)	166
ประมาณการหนี้สิน	6,478	639	(128)	9	6,998
อื่น ๆ	11,926	1,436	(345)	2	13,019
<b>รวม</b>	<b>35,056</b>	<b>3,285</b>	<b>(179)</b>	<b>(194)</b>	<b>37,968</b>
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>					
เงินลงทุน	11,398	(249)	484	-	11,633
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,414	(237)	84	(40)	7,221
อื่น ๆ	11,107	2,086	-	(3)	13,190
<b>รวม</b>	<b>29,919</b>	<b>1,600</b>	<b>568</b>	<b>(43)</b>	<b>32,044</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>5,137</b>	<b>1,685</b>	<b>(747)</b>	<b>(151)</b>	<b>5,924</b>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2566

	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>					
เงินลงทุน	10,555	1,357	(663)	43	11,292
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	372	(23)	144	-	493
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,706	(617)	-	(31)	3,058
ทรัพย์สินรอการขาย	1,061	625	-	-	1,686
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	127	2	-	(6)	123
ประมาณการหนี้สิน	5,076	1,486	(89)	5	6,478
อื่น ๆ	12,712	(866)	82	(2)	11,926
<b>รวม</b>	<b>33,609</b>	<b>1,964</b>	<b>(526)</b>	<b>9</b>	<b>35,056</b>
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>					
เงินลงทุน	12,495	(170)	(927)	-	11,398
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,688	(252)	(26)	4	7,414
อื่น ๆ	11,231	(126)	2	-	11,107
<b>รวม</b>	<b>31,414</b>	<b>(548)</b>	<b>(951)</b>	<b>4</b>	<b>29,919</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>2,195</b>	<b>2,512</b>	<b>425</b>	<b>5</b>	<b>5,137</b>



6.14 เงินรับฝาก

6.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	268,865	283,678	136,813	138,055
ออมทรัพย์	1,662,444	1,680,979	1,563,917	1,581,326
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,237,833	1,219,114	1,021,231	979,995
บัตรเงินฝาก	512	512	512	512
รวม	3,169,654	3,184,283	2,722,473	2,699,888

6.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,226,547	233,816	2,460,363	2,209,596	218,971	2,428,567
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	51,744	145,234	196,978	45,769	162,549	208,318
เงินสกุลอื่น	24,421	487,892	512,313	24,729	522,669	547,398
รวม	2,302,712	866,942	3,169,654	2,280,094	904,189	3,184,283

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,226,735	233,783	2,460,518	2,209,805	218,749	2,428,554
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	51,721	79,106	130,827	45,746	94,462	140,208
เงินสกุลอื่น	17,126	114,002	131,128	16,945	114,181	131,126
รวม	2,295,582	426,891	2,722,473	2,272,496	427,392	2,699,888

6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
<b>ในประเทศ</b>				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	23,781	28,145	23,781	28,145
ธนาคารพาณิชย์	181,041	166,879	176,721	162,935
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,960	5,315	3,960	5,315
สถาบันการเงินอื่น	11,138	14,063	11,737	14,637
รวมในประเทศ	219,920	214,402	216,199	211,032
<b>ต่างประเทศ</b>				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	62,988	55,197	61,342	54,149
เงินเยน	15,371	14,855	15,392	14,900
เงินยูโร	1,601	3,154	1,601	3,155
เงินสกุลอื่น	47,056	46,611	26,112	26,290
รวมต่างประเทศ	127,016	119,817	104,447	98,494
รวมในประเทศและต่างประเทศ	346,936	334,219	320,646	309,526

6.16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 17,308 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 1,653 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนดจำนวน 2,014 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 17,858 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 1,622 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนดจำนวน 2,462 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้า จำนวน 455 ล้านบาท และ 526 ล้านบาท ตามลำดับ





6.17 ตารางหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.17.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ประเภท	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	112,733	112,733	-	110,761	110,761
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	100,301	100,301	-	100,970	100,970
อื่น ๆ	1,074	-	1,074	1,018	-	1,018
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(323)	(323)	-	(244)	(244)
รวม	1,074	212,711	213,785	1,018	211,487	212,505

ประเภท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	112,733	112,733	-	110,761	110,761
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	100,301	100,301	-	100,970	100,970
อื่น ๆ	-	-	-	23	-	23
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(323)	(323)	-	(244)	(244)
รวม	-	212,711	212,711	23	211,487	211,510

6.17.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ประเภท	สกุลเงิน	งบการเงินรวม			
		ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	
				2567	2566
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐ	2567 - 2577	4.30% - 5.65%	112,733	110,761
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐ	2577 - 2579	3.466% - 3.733%	74,801	75,300
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐ	-*	5.00%*	25,500	25,670
อื่น ๆ	บาท	2567 - 2568	0.00% - 2.40%	1,074	1,018
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(323)	(244)
รวม				213,785	212,505

\* ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	สกุลเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	
				2567	2566
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐ	2567 - 2577	4.30% - 5.65%	112,733	110,761
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐ	2577 - 2579	3.466% - 3.733%	74,801	75,300
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐ	-*	5.00%*	25,500	25,670
อื่น ๆ	บาท	2567	0.00%	-	23
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(323)	(244)
รวม				212,711	211,510

6.18 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2542 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครอบคลุมไถ่ถอนปี 2572 ต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 450 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 30 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.025 ต่อปี เพื่อทดแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครอบคลุมไถ่ถอนปี 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.25 ต่อปี จำนวน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครอบคลุมไถ่ถอนปี 2570 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.375 ต่อปี จำนวน 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ตามที่ธนาคารได้ไถ่ถอนก่อนครบกำหนดและได้รับอนุญาตจาก ธปท. แล้ว และเนื่องจากเป็นการไถ่ถอนหุ้นกู้เดิมในราคาตลาดซึ่งต่ำกว่าราคาที่เราได้ ธนาคารได้บันทึกบัญชีสำหรับหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครอบคลุมไถ่ถอนปี 2572 เท่ากับ 259 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (9,535 ล้านบาท) และจะตัดจำหน่ายส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าที่ไถ่ถอนทุกเดือน จนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถดัดหนี้ได้ตามตราสารเป็นหนี้สูงสุดได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.733 ต่อปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2562

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถดัดหนี้ได้ตามตราสารเป็นหนี้สูงสุดได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนสถาบันในต่างประเทศตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2563

\* ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี



ธนาคารแสดงรายการดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงิน โดยพิจารณาถึงภาระผูกพันตามสัญญา และสิทธิตามกฎหมายที่จะนำไปในการเสนอขาย

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564 จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.466 ต่อปีจนถึงวันที่ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด จากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงตามรายละเอียดที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2564

#### 6.19 หุ้นกู้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาบททบทวนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2547 ซึ่งอนุมัติเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร และมีมติอนุมัติให้ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการทั้งประเภทด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไปก็ได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการมีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และให้หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี และมีวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 500 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (หมายเหตุข้อ 6.24)

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าวหักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการมีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าว หักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้



เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2556 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันเป็นจำนวน 999 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อมา เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2561 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกัน อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2566 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกัน อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.05 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.45 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันเป็นจำนวน 1,198 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อมาเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกัน อายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.05 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ตามที่ครบกำหนดแล้ว

เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.30 ต่อปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันเป็นจำนวน 749 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2566 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันเป็นจำนวน 1,244 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2567 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.65 ต่อปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียหลักประกันเป็นจำนวน 746 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

#### 6.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2540 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งที่เป็นหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิภายใต้ Medium Term Note Program วงเงินไม่เกิน 1,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี โดยให้เสนอขายในตลาดต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ทั้งนี้ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนด และ/หรือ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นกู้ ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการชำระคืน โดยให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารยังไม่ได้มีการออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าว

#### 6.21 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2566
ภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	15,014	14,444	13,389	13,126
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	12,580	10,549	10,204	8,577
อื่น ๆ	9,181	9,433	9,161	9,378
<b>รวม</b>	<b>36,775</b>	<b>34,426</b>	<b>32,754</b>	<b>31,081</b>

รายการเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2566
ยอดต้นปี	34,426	27,177	31,081	24,176
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	6,779	11,372	5,385	10,223
ตัดจำหน่าย/ลดลงระหว่างปี	(4,430)	(4,123)	(3,712)	(3,318)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>36,775</b>	<b>34,426</b>	<b>32,754</b>	<b>31,081</b>



6.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

6.22.1 โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 1,679 ล้านบาท และ 1,635 ล้านบาท และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 1,174 ล้านบาท และ 1,144 ล้านบาท ตามลำดับ

6.22.2 โครงการผลประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศไทยมีโครงการผลประโยชน์ที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ส่วนสาขาในต่างประเทศและบริษัทย่อยบางแห่งมีการจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ทั้งนี้ได้แสดงตารางการทยอยมูลค่าการผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ตลอดจนสินทรัพย์โครงการและจำนวนที่รับรู้ในงบการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567	2566
มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่ตั้งเป็นกองทุน	2,430	2,732	610	905
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	(1,183)	(1,693)	(523)	(744)
	1,247	1,039	87	161
มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่ไม่ได้ตั้งเป็นกองทุน	13,767	13,405	13,302	12,965
หนี้สินสุทธิ	15,014	14,444	13,389	13,126

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับโครงการผลประโยชน์ทั้งที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567	2566
ยอดต้นปี	16,137	15,784	13,870	13,642
ต้นทุนบริการ	1,035	1,045	812	809
ต้นทุนดอกเบี้ย	400	393	283	280
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(727)	(765)	(430)	(475)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของการผูกพันจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน				
ทางการเงิน	135	(21)	9	-
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(34)	16	(8)	4
จากประสบการณ์	(612)	(335)	(581)	(412)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(137)	20	(43)	22
ยอดปลายปี	16,197	16,137	13,912	13,870

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567	2566
ยอดต้นปี	1,693	1,854	744	678
ดอกเบี้ยรับ	68	88	21	19
เงินจ่ายสมทบ	28	20	28	20
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(289)	(295)	(19)	(15)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากสินทรัพย์โครงการ	(243)	(8)	(225)	17
กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(74)	34	(26)	25
ยอดปลายปี	1,183	1,693	523	744



สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานและสินทรัพย์โครงการโดยเฉลี่ยแต่ละโครงการ และการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญแต่ละตัว ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้นหากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				อัตราร้อยละ
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ		ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น		
	2567	2566	2567	2566	
อัตราคิดลด	0.20 - 7.00	0.20 - 7.10	11.59		12.20
อัตราการขึ้นเงินเดือนถ้วนเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	10.78		11.00

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				อัตราร้อยละ
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ		ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น		
	2567	2566	2567	2566	
อัตราคิดลด	0.20 - 6.06	0.20 - 7.10	12.51		13.23
อัตราการขึ้นเงินเดือนถ้วนเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	11.40		11.58

6.23 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท
	2567	2566	2567	2566	
เงินมัดจำและเงินประกัน	54,151	41,481	29,008	14,848	
เจ้าหนี้อื่น	36,789	39,360	32,051	32,223	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	24,868	26,898	20,460	20,386	
เงินรับล่วงหน้าด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	40	48	40	48	
หนี้สินอื่น	21,915	19,403	19,194	17,114	
รวม	137,763	127,190	100,753	84,619	

6.24 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นของธนาคาร ประกอบด้วย

- หุ้นสามัญ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. และประเภท ข. โดยผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิตามที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิรวม 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	
	2567	2566
หุ้นสามัญ	3,998,345,000	3,998,345,000
หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก.	655,000	655,000
หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข.	1,000,000	1,000,000
รวม	4,000,000,000	4,000,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีหุ้นสามัญที่ออกแล้ว จำนวน 1,908,842,894 หุ้น และมีหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 2,039,502,106 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. ที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 655,000 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. ที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 1,000,000 หุ้น ทั้งนี้ การจัดสรรหุ้นในส่วนที่ยังไม่ออกของธนาคารจะเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรร ดังนี้

- จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 1,339,502,106 หุ้น ดังนี้
  - 1.1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 459,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป รวมถึงจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน
  - 1.2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
  - 1.3) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น
- จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 50,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารได้ออกและเสนอขายเมื่อปี 2542 โดยเป็นส่วนหนึ่งของหลักทรัพย์ทุนทวี (CAPS)
- จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 500,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออก และเสนอขายต่อไปในอนาคต





4. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 200,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
5. จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. จำนวน 655,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
6. จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ทั้งนี้ การเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### 6.25 การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2541 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารจัดตั้ง Special Purpose Vehicle (SPV) เพื่อออกตราสารค้ำประกัน (Capital Securities) วงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นเสนอขายต่อผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถออกและเสนอขายตราสารค้ำประกันทั้งหมดในคราวเดียวกัน หรือทยอยออกและเสนอขายเป็นคราว ๆ ไปและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดตั้ง SPV

ตราสารค้ำประกันดังกล่าวอาจเป็นตราสารชนิดไม่มีอายุไถ่ถอน ไม่สะสมเงินปันผล อาจให้สิทธิแก่ SPV ในการขอไถ่ถอนคืน หรืออาจค้ำประกันโดยธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ เงื่อนไขของการออกตราสารค้ำประกันดังกล่าวอาจระบุไว้ หากมีเหตุการณ์ บางประการเกิดขึ้น ธนาคารจะต้องหรืออาจจะต้องออกตราสารอื่นเพื่อแลกเปลี่ยนกับตราสารค้ำประกันดังกล่าว

ในการออกตราสารค้ำประกันโดย SPV ดังกล่าว ธนาคารอาจต้องออกตราสารที่มีลักษณะด้อยสิทธิ หรือมีหลักประกัน หรือสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นหรือตราสารอื่นของธนาคารได้ หรือมีลักษณะอื่นให้แก่ SPV วงเงินไม่เกิน 1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการออกตราสารค้ำประกันที่ออกโดย SPV และตราสารที่ธนาคารอาจต้องออกให้แก่ SPV ทั้งนี้ เงื่อนไขของตราสารค้ำประกันที่ออกโดย SPV อาจรวมถึง การจ่ายเงินปันผล หรือผลประโยชน์อื่นใดตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งเงินปันผลและผลประโยชน์อื่นที่จะจ่าย ดังกล่าว อาจมีความสัมพันธ์กับการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร หรือการจ่ายผลประโยชน์ของหลักทรัพย์อื่นของธนาคาร

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2542 ผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ธนาคารสามารถจัดตั้ง หรือถือหุ้นในบริษัทย่อย หรือ SPV เพื่อประโยชน์ในการระดมทุนของธนาคารโดยการเสนอขายหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ให้กับบริษัทย่อย หรือ SPV หรือให้ธนาคารเสนอขายหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ ให้กับกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่นที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ของธนาคารเป็นหลัก รวมทั้งการเข้าทำสัญญา Trust Agreement หรือสัญญาหลักในการลงทุนระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย หรือ SPV หรือกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารยังไม่ได้จัดตั้ง SPV เนื่องจากยังไม่ได้มีการออกตราสารเพื่อการระดมทุนผ่าน SPV ตามมติดังกล่าว

#### 6.26 ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

6.26.1 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน แต่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน และทุนสำรองนี้จะนำมาจ่ายปันผลไม่ได้

6.26.2 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีงวดส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไป ไม่ได้ระบุเพื่อการใด การหนึ่งโดยเฉพาะ

#### 6.27 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2566 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 30 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2565 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2565 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท เป็นจำนวน 5,726 ล้านบาท ในวันที่ 12 พฤษภาคม 2566

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2566 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2566 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,817 ล้านบาท ในวันที่ 22 กันยายน 2566

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว



เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 31 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2566 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2566 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2566 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท เป็นจำนวน 9,543 ล้านบาท ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2567

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2567 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2567 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,817 ล้านบาท ในวันที่ 20 กันยายน 2567

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

#### 6.28 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน และมีภาระผูกพันกับส่วนราชการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 153,830 ล้านบาท และ 146,105 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 6.29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567	2566
การรับอวัลด์เงิน	3,967	5,275	3,967	5,275
การค้าประกันการกู้ยืม	27,703	30,750	22,290	23,248
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	30,711	30,000	18,193	15,553
เลตเตอร์ออฟเครดิต	41,783	32,762	37,061	24,104
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออกรายการ	150,328	157,915	149,717	157,204
การค้าประกันอื่น	245,330	247,014	232,381	232,761
อื่น ๆ	243,180	168,547	190,530	129,641
รวม	<u>743,002</u>	<u>672,263</u>	<u>654,139</u>	<u>587,786</u>

#### 6.30 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งหลายคดี อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่เกิดผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

#### 6.31 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการ และพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ



ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566	2567	2566
<b>เงินฝาก</b>				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ชชาติ	-	-	1,538	324
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	2	5
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	58	76
รวม	-	-	1,598	405
<b>เงินลงทุน</b>				
บริษัทย่อย				
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	23,791	23,956
รวม	-	-	23,791	23,956
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	2,200	1,900
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	298	292	298	292
รวม	298	292	2,499	2,193
<b>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	24	9
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	2	10	2	10
รวม	2	10	26	19
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ชชาติ	-	-	22	13
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	4	3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	353	346
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	37	37
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	-	1
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	15	38	15	38
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	22	11	22	11
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	10	10	1	2
รวม	47	59	454	451

#### เงินรับฝาก

##### บริษัทย่อย

บริษัท บีบีแอล (เดแมน) จำกัด	-	-	157	196
บางกอกแบงก์ เบอร์ชชาติ	-	-	76	103
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	10	4
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	124	119
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	145	173
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	58	36
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	123	124
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	330	282
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	687	250
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	58	87

##### บริษัทร่วม

บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	194	205	194	205
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	415	337	415	337
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	1	1	1	1
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	21	40	21	40
PT Honest Financial Technologies **	-	20	-	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8,084	5,640	8,084	5,640
รวม	8,715	6,243	10,483	7,597

\* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

\*\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไม่ได้เป็นบริษัทร่วมของธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค



หนี้สินอื่น	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	1	1
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	-	-	330	329
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	68	70
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	-	5
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	7	3	7	3
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	32	32	32	32
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	4	4	4	4
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	20	13	7	5
รวม	63	52	450	450
ภาระผูกพัน				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	3,578	3,560
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	-	-	397	133
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	69	111
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	50	-
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	279	616
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	44	30
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	1	1	1
PT Honest Financial Technologies*	-	7	-	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	94	-	94	-
รวม	95	8	4,512	4,451

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.70 ถึง 7.35 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.98 ถึง 7.55 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.8

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไม่ได้เป็นบริษัทร่วมของธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	43	38
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	70	44
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	-	5
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	11	8	11	8
รวม	11	8	124	95
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	2	2
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	-	-	2	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	2,152	1,987
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	18	88
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	159	11
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	4	5	4	5
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	40	36	-	-
รวม	44	41	2,337	2,094
เงินปันผลรับ				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	998	1,072
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	933	1,137
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	2,002	1,244
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	45	45
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	102	9	102	9
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	317	141	317	141
รวม	419	150	4,397	3,648

\* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)



รายได้อื่น	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	7	13
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	1	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	4	4
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	153	156
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	5	6	5	6
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	11	11	11	11
รวม	16	17	181	191
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	8	14
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	4	6
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	3	3
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	2	3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	1	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	6
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	1	1
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	9	1
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	3	1	3	1
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	2	2	2	2
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	50	32	50	32
รวม	55	35	83	70
ค่าธรรมเนียมจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	6	9
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	56	58	-	-
รวม	56	58	6	9

\* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ค่าใช้จ่ายอื่น	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	-	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	3	-
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	1	-
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	10	15	10	15
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	372	328	372	328
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	2	2	2	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	3	3	3	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	51	45	38	33
รวม	438	393	429	382
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลัปรายการ)				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	15	6
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	(8)	(22)	(8)	(22)
รวม	(8)	(22)	7	(16)

คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	3,117	3,048	1,960	1,714
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	160	140	104	96
รวม	3,277	3,188	2,064	1,810

6.32 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงิน และ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงาน  
ชั้นบริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ





6.33 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตามข้อกำหนดของ อปท. ระบุให้ธนาคารต้องเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ของธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารด้วย ซึ่งงบกระแสเงินสดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ที่ จำกัด มีดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	376	598
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1	1
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(80)	(33)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	12
รายได้เงินปันผล	(60)	(44)
เงินสดรับจากเงินปันผล	60	44
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9)	(13)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	288	565
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(253)	(715)
ทรัพย์สินรอการขาย	14	40
สินทรัพย์อื่น	10	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินมัดจำรับ	(51)	(59)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	8	(169)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(1)	(1)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1)	(1)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	7	(170)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	3	173
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>10</b>	<b>3</b>

6.34 ส่วนงานดำเนินงาน

6.34.1 ส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยจำนวนที่แสดงในแต่ละส่วนงานดำเนินงานเป็นจำนวนหลังจากการปันส่วนต้นทุนส่วนกลางที่ระบุได้ รวมถึงราคาโอนระหว่างกัน (Transfer pricing) แล้ว

รายการระหว่างส่วนงานดำเนินงานบันทึกเสมือนเป็นรายการค้าตามปกติที่ทำกับบุคคลภายนอก และถูกต้องออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ธนาคารกำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

กิจการธนาคารในประเทศ

กิจการธนาคารในประเทศให้บริการทางการเงินที่ดำเนินการภายในประเทศ โดยมีประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่อ บริการรับฝากเงิน บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการโอนเงินและแลกเปลี่ยนเงิน บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิต บริการบัตรเดบิต และบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

กิจการธนาคารต่างประเทศ

กิจการธนาคารต่างประเทศให้บริการทางการเงินผ่านทางสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ โดยมีประเภทผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่อ บริการรับฝากเงิน บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการโอนเงินและชำระเงินระหว่างประเทศ และบริการเกี่ยวกับการส่งออกและนำเข้า

กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจ ดำเนินการเกี่ยวกับบริการธุรกิจโครงการ บริการทุนธนกิจ บริการที่ปรึกษาทางการเงิน บริการรับฝากทรัพย์สิน ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ รวมถึงการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

อื่น ๆ

กิจการที่นอกเหนือจากกิจการธนาคารและการเงินธนกิจ ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริหารจัดการกองทุน และอื่น ๆ โดยส่วนนี้ได้นำค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ยังมิได้มีการปันส่วนให้กับส่วนงาน



ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	98,885	43,018	19,569	14,349	(10)	175,811
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมก่อน						
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(32,198)	(18,324)	(6,056)	(27,837)	10	(84,405)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน						
ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	66,687	24,694	13,513	(13,488)	-	91,406

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	87,821	42,500	20,437	16,737	(8)	167,487
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมก่อน						
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(32,575)	(18,725)	(7,824)	(22,659)	8	(81,775)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน						
ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	55,246	23,775	12,613	(5,922)	-	85,712

ฐานะการเงินตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				รายการ ตัดบัญชี	รวม
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ		
สินทรัพย์รวม						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,835,273	1,315,043	1,592,213	473,784	(664,934)	4,551,379
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,849,017	1,329,195	1,483,821	493,026	(640,575)	4,514,484

## 6.34.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ผลการดำเนินงานตามภูมิศาสตร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	128,981	46,830	175,811	122,243	45,244	167,487
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม*	(94,104)	(25,139)	(119,243)	(88,693)	(26,748)	(115,441)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	34,877	21,691	56,568	33,550	18,496	52,046
ภาษีเงินได้	(6,726)	(4,220)	(10,946)	(6,566)	(3,427)	(9,993)

ฐานะการเงินตามภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน**	57,854	30,038	87,892	64,024	31,119	95,143
สินทรัพย์รวม	3,747,434	803,945	4,551,379	3,665,784	848,700	4,514,484

## 6.35 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2567	2566	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,374	20,028	15,558	12,580
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	1,291	451	475	264
เงินลงทุนในตราสารหนี้	26,702	19,927	18,159	14,116
เงินให้สินเชื่อ	159,115	153,619	129,535	124,985
อื่น ๆ	547	340	547	339
รวมรายได้ดอกเบี้ย	208,029	194,365	164,274	152,284

\* รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

\*\* ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 183,854 ล้านบาท และ 22,884 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 148,018 ล้านบาท และ 15,781 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 177,704 ล้านบาท และ 16,209 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 139,810 ล้านบาท และ 12,211 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 6.36 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566
เงินรับฝาก	41,657	35,263	25,321	20,321
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,840	5,889	6,761	5,218
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,383	12,432	11,534	11,549
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	11,283	8,997	11,182	8,944
อื่น ๆ	966	924	966	924
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	74,129	63,505	55,764	46,956

#### 6.37 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืม	320	325	255	246
บริการบัตรเครดิต บัตรเครดิต และธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	22,195	21,762	20,453	19,923
อื่น ๆ	21,401	20,812	13,616	12,558
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	43,916	42,899	34,324	32,727
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	16,192	15,665	14,324	13,778
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,724	27,234	20,000	18,949

#### 6.38 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหาร				
เงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	10,014	10,530	9,774	9,801
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(1,338)	(55)	(1,359)	(85)
ตราสารหนี้	728	618	92	59
ตราสารทุน	513	(121)	245	(387)
อื่น ๆ	2	(7)	-	-
รวม	9,919	10,965	8,752	9,388
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	610	550	610	550
ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิ	(2,229)	(2,055)	(2,229)	(2,055)
รวม	(1,619)	(1,505)	(1,619)	(1,505)
อื่น ๆ	665	(3,916)	595	(3,437)
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,965	5,544	7,728	4,446

#### 6.39 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566
กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการ				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เฉพาะตราสารหนี้)	896	(482)	1,012	(368)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(5)	-	-	58
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	891	(482)	1,012	(310)



6.40 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	34,264	29,310	30,824	22,709
อื่น ๆ	574	4,356	101	4,286
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>34,838</u>	<u>33,666</u>	<u>30,925</u>	<u>26,995</u>

6.41 ภาษีเงินได้

6.41.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	12,462	13,732	10,316	10,432
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,516)	(3,739)	(1,685)	(2,512)
รวมภาษีเงินได้	<u>10,946</u>	<u>9,993</u>	<u>8,631</u>	<u>7,920</u>

6.41.2 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2567	2566		2567	2566	
จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,472	(1,916)	7,556	(1,991)	(877)	(2,868)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2,234	(447)	1,787	(118)	24	(94)
ขาดทุนจากการแปลงค่าทางการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(7,988)	-	(7,988)	(1,262)	-	(1,262)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(3)	1	(2)	1	-	1
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(177)	(39)	(216)	169	25	194
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(8,929)	1,804	(7,125)	(5,157)	1,054	(4,103)
ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(30)	6	(24)	(719)	144	(575)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	268	(109)	159	332	(68)	264
รวม	<u>(5,153)</u>	<u>(700)</u>	<u>(5,853)</u>	<u>(8,745)</u>	<u>302</u>	<u>(8,443)</u>



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2567			2566		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,346	(1,873)	7,473	(2,785)	(703)	(3,488)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2,234	(447)	1,787	(118)	24	(94)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,393)	-	(1,393)	(367)	-	(367)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาสินทรัพย์	(177)	(68)	(245)	(128)	25	(103)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(8,733)	1,763	(6,970)	(5,115)	1,024	(4,091)
ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจาก ความเสี่ยงด้านเครดิต	(31)	6	(25)	(719)	144	(575)
กำไรจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	355	(128)	227	425	(89)	336
<b>รวม</b>	<b>1,601</b>	<b>(747)</b>	<b>854</b>	<b>(8,807)</b>	<b>425</b>	<b>(8,382)</b>

6.41.3 การกระทบบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2567	อัตราร้อยละ	2566	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	56,567		52,046	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	11,313	20.00	10,409	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,993		1,847	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,610)		(1,174)	
อื่น ๆ	(750)		(1,089)	
<b>รวมภาษีเงินได้</b>	<b>10,946</b>	<b>19.35</b>	<b>9,993</b>	<b>19.20</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2567	อัตราร้อยละ	2566	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	51,667		45,453	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	10,334	20.00	9,090	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,770		1,675	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,609)		(1,178)	
อื่น ๆ	(1,864)		(1,667)	
<b>รวมภาษีเงินได้</b>	<b>8,631</b>	<b>16.71</b>	<b>7,920</b>	<b>17.42</b>

6.41.4 ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้ขอบเขตของกฎการคำนวณภาษีเงินได้สองเสาหลักที่สอง (Pillar Two model rules) ซึ่งเป็นการกำหนดอัตราภาษีขั้นต่ำร้อยละ 15 ทั่วโลก โดยอัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริงภายใต้กฎเกณฑ์ดังกล่าวจะถูกประเมินในระดับประเทศและจะต้องมีการจ่ายภาษีเพิ่มเติมหากอัตราภาษีที่แท้จริงที่คำนวณได้ในระดับประเทศต่ำกว่าร้อยละ 15

นิติบัญญัติเสาหลักที่สอง (Pillar Two legislation) มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม 2568 สำหรับประเทศไทย สหราชอาณาจักร และมาเลเซีย ขณะที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้ในปี 2567 สำหรับประเทศอังกฤษ เวียดนาม และญี่ปุ่น ซึ่งจากการประเมินของธนาคารไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญสำหรับประเทศที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้แล้ว ทั้งนี้ ธนาคารยังคงติดตามความคืบหน้าการบังคับใช้กฎหมาย รวมถึงการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

## 6.42 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2568





# เอกสารแนบ

## เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีและเลขานุการบริษัท

## เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

## เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

## เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

## เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม

## เอกสารแนบ 6

รายงานของคณะกรรมการชุดย่อย

## เอกสารแนบ 7

ทำเนียบสาขา



รักษ์สิ่งแวดล้อม โดยใช้กระดาษรีไซเคิล



ลดการใช้ไฟฟ้า  
18 ตัน

ลดการใช้พลังงาน  
1.47 ตัน

ลดการใช้พลังงาน  
3,797 ลิตร

ลดการใช้พลังงาน  
0.57 ตัน

ลดการใช้พลังงานทั้งหมด  
87 กิโลวัตต์-ชั่วโมง



**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)**

333 ถนนสีลม แขวงสีลม

เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 1333 หรือ 0 2645 5555



[www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com)